**Содержание**

Введение

Глава 1. Обязательства. Общие положения

1.1 Понятие и стороны обязательства. Основания возникновения и их исполнения

1.2 Ответственность за нарушение обязательств

Глава 2. Способы обеспечения исполнения хозяйственных обязательств

2.1 Неустойка и залог, их обеспечительная функция

2.2 Удержание и поручительство как традиционные способы обеспечения исполнения обязательств

2.3 Банковская гарантия, задаток и перевод долга

Заключение

Список литературы

**Ведение**

Успех любой коммерческой деятельности в реальной действительности во многом зависит от уровня подготовки и последующего юридически грамотного оформления договорных отношений. От этого же зависит и результат урегулирования возможных разногласий между контрагентами и, если такое случится, судебного разрешения дела при возникновении споров. Однако, как свидетельствует юридическая практика, участники договорных отношений зачастую не утруждают себя скрупулезной отработкой всех условий конкретного договора на стадиях его подготовки, заключения и исполнения, что порождает для них существенные проблемы. Каждое обязательство, возникающее вследствие заключения договора, основывается на вере кредитора в будущее исполнение должником действия, необходимого для удовлетворения интереса кредитора и на убежденность в том, что, вступая в обязательство, он вступает в правоотношение, вследствие чего его права становятся обеспеченными принудительной силой государства.

Исполнение обязательств обеспечивается системой мер организационного, экономического и правового порядка. Так, само существование законодательства обеспечивает исполнение обязательств: устанавливает принципы исполнения, предусматривает недопустимость одностороннего отказа от обязательства или изменения его условий, устанавливает возможность принудительного исполнения и т.д. Одновременно оно содержит ряд норм, направленных именно на обеспечение исполнения обязательств (ст. 329 - 381 ГК). В соответствии с п. 1 ст. 329 ГК исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. Некоторые из указанных способов относятся к числу традиционных, известных еще римскому частному праву; они предусматривались как русским гражданским правом, действовавшим до 1917 года, так и гражданским правом советского периода. Нормы гражданского законодательства, закрепляющие эти конструкции, по общему правилу объединяются в специальном институте обеспечения исполнения обязательств. Вместе с тем практика экономического оборота показывала и показывает, что применения государственно-принудительных мер, воздействия и иных правовых средств, предназначенных для защиты интересов любого управомоченного лица, во многих случаях недостаточно.

Актуальность исследуемой проблемы проявляется в том, что в настоящее время в нашей стране и все больше предприятий и предпринимателей уходят из «теневой экономики» в легальный бизнес и стараются закрепить свои взаимоотношения договорным, законным путем, привлекая государство в качестве гаранта исполнения всех условий договора. Поэтому законотворческая деятельность государственного аппарата должна наполняться совершенно новым конкретным содержанием, связанным с повседневной экономической деятельностью предприятий и граждан, а именно: с законодательно утвержденной возможностью защиты и обеспечения интересов конкретных участников.

Способами обеспечения исполнения обязательств являются: неустойка (штраф, пеня), залог, удержание имущества должника, поручительство, банковская гарантия, задаток (ст. 329 ГК).

Возможны и иные способы обеспечения исполнения обязательств, предусмотренные непосредственно договором или установленные законом.

Цель данной курсовой работы – рассмотреть правовую сущность и значение способов обеспечения исполнения обязательств, их виды и ответственность за нарушение обязательств.

Методологической основой структуры работы и логической связи в ней управленческих вопросов послужили разработки отечественных и зарубежных ученых в области гражданского права, предпринимательского права и судебной практике по хозяйственным делам.

**Глава 1. Обязательства. Общие положения**

**1.1 Понятие и стороны обязательства. Основания, возникновения и исполнения их**

Обязательство — гражданское правоотношение, в силу которого одно лицо (должник) обязано совершить в пользу другого лица (кредитора) определенное действие, как-то: передать имущество, выполнить работу, уплатить деньги и т. п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности (п. 1 ст. 307ГК).

Обязательства возникают, как правило, из договоров, одно сторонних сделок, из актов государственных органов и органа местного самоуправления, вследствие причинения вреда и из иных оснований, предусмотренных законом или соглашением сторон (ст. 8 ГК РФ).

По гражданскому праву в обязательстве в качестве из его сторон — кредитора или должника — могут, участвовать одно или одновременно несколько лиц (п. 1 ст. 308 ГК) (см. также § 3 гл. 12).

Лицо, участвующее в обязательстве, считается должником другой стороны в том, что обязано сделать в ее пользу, и ор временно ее кредитором в том, что имеет право от нее требовать [6. 252-317 с.].

Имея в виду, что ст. 395 ГК РФ предусматривает последствия неисполнения или просрочки исполнения денежного обязательства, в силу которого на должника возлагается обязанность уплатить деньги, положения данной статьи не применяются к отношениям сторон, если они не связаны с использование денег в качестве средства платежа, средства погашения денежного долга.

В частности, не являются денежными обязательства, вторых денежные знаки используются не в качестве средств» погашения денежного долга (обязанности клиента сдавать наличные деньги в банк, по договору на кассовое обслуживание, обязанности перевозчика, перевозящего денежные знаки и т. д.)

Денежным «может быть как обязательство в целом (в договоре займа), так и обязанность одной из сторон в обязательстве (оплата товаров, работ или услуг).

Последствия, предусмотренные ст. 395 ГК РФ, не применяются к обязательствам, в которых валюта (деньги) исполняет товара (сделки по обмену валюты)» (п. 1 постановления Пленума ВС РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами»).

Основаниями возникновения обязательств являются юридические факты или совокупности этих фактов (юридические составы, в результате наступления которых возникают обязательственные правоотношения). К числу таких оснований относятся сделки, административные акты, причинение вреда другому лицу, неосновательное обогащение, иные действия граждан и юридических лиц, события [1. 316-330 с.].

Ведущее место среди оснований возникновения обязательств занимают договоры. Субъекты гражданского права, вступая в договорные отношения, добровольно принимают на себя права и обязанности. Обязательства могут возникнуть также из односторонних сделок, когда какой-либо субъект гражданского права в Одностороннем порядке принимает на себя определенные обязанности (например, объявление конкурса).

В редких случаях обязательства возникают из административного акта, т. е. индивидуального акта органа административного управления (например, выдача ордера местной администрацией, в результате чего возникает обязательство заключить договор найма жилого помещения).

Обязательство может возникнуть из факта причинения вреда, когда причинившее вред лицо рассматривается в качестве должника, а потерпевший — в качестве кредитора. Под неосновательным обогащением понимаются случаи, когда лицо без установленных законом, иным правовым актом или сделкой оснований приобрело или сберегло имущество за счет другого лица. Такое лицо является должником по отношению к лицу, за чей счет оно неосновательно обогатилось [3. 146-153 с.].

В результате одних только событий обязательства не возникают. Как правило, они являются частью совокупности юридических фактов.

Обязательство — самый распространенный вид гражданских правоотношений. Посредством обязательства граждане удовлетворяют разнообразные потребности — материальные и культурные, а организации обеспечивают достижение целей и задач, для которых созданы.

В зависимости от содержания прав и обязанностей различают обязательства, направленные на: возмездное или безвозмездное отчуждение (приобретение) имущества в собственность или в оперативное управление; возмездное или безвозмездное предоставление имущества в пользование; возмездное выполнение работ и оказание услуг; охрану собственности, иных имущественных прав и связанных с ними личных неимущественных прав.

Обязательства могут быть односторонними, когда одна сторона имеет только права, а другая — только обязанности (например, заем ст. 807 ГК), и двусторонними (взаимными), когда каждая из сторон имеет и права, и обязанности (например, купля-продажа ст. 454 ГК).

Обычно предмет исполнения строго определен в обязательстве. Исключение составляют альтернативные обязательства. В альтернативном обязательстве несколько предметов исполнения, из которых сторона (как правило, должник) имеет право выбора (ст. 320 ГК). Если погибнет один из предметов альтернативного обязательства, оно сохраняет силу в отношении остальных предметов [6. 252-317 с.].

Помимо простых обязательств, в которых участвуют один кредитор и один должник, бывают сложные обязательства, когда в качестве должника и кредитора, а иногда того и другого выступают несколько лиц. В этих случаях порядок исполнения обязательства его участниками определяется в зависимости от предмета обязательства и условий соглашения сторон.

Если каждый из участников обязательства обязан исполнить его или, соответственно, вправе требовать его исполнения в определенной (равной или неравной) доле, такое обязательство называется долевым (ст. 321 ГК).

Если кредитор вправе требовать исполнения как от всех, должников совместно, так и от любого из них в отдельности, притом как полностью, так и частично, или любой из кредиторов вправе предъявить должнику требование в полном объеме (что означает освобождение от ответственности перед остальными кредиторами), такое обязательство называется солидарным (322ГК). Солидарная обязанность (ответственность) или солидарное требование возникает, если солидарность обязанности или требования предусмотрена договором или установлена законом, в частности, при неделимости предмета обязательства. Обязанности нескольких должников по обязательству, связанному с предпринимательской деятельностью, равно как и требования нескольких кредиторов в таком обязательстве являются солидарными, если законом, иными правовыми актами или условиями обязательства не предусмотрено иное (ст. 322 ГК).

Исполнение обязательств — совершение действий, составляющих содержание обязательства: передача вещи (в тол числе уплата денег), выполнение работы, оказание услуг и т. д [3. 146-153 с.].

По гражданскому праву обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательства и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований — в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями (в частности, относительно качества, количества, срока, места, способа исполнения обязательства) (ст. 309 ГК).

Как правило, не допускается односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение условий договора за исключением случаев, предусмотренных законом. Если иное не вытекает из закона или существа обязательства, односторонний отказ от исполнения обязательства и о, стороннее изменение условий договора допустимы также в случаях, предусмотренных договором при исполнении обязательству связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности (ст. 310 ГК).

Обязательство должно исполнятся целиком и надлежащему лицу, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами, условиями обязательства и не вытекает из обычаев делового оборота или существа обязательства. Кредитор вправе не принимать исполнения обязательств по частям (ст. 311 ГК) [5. 414-428 с.].

Исполнение обязательства должно быть реальным, т. е. должник обязан совершить в натуре именно те действия, которые составляют содержание обязательства. Возмещение причиненных убытков и уплата неустойки не освобождает от исполнения обязательства. Если нарушено обязательство передать индивидуально-определенную вещь, кредитор вправе потребовать не, только, возмещения убытков и неустойки, но и отобрания вещи (за исключением специально предусмотренных законом случаев) (398 ГК).

Освобождение от обязанности реального исполнения может последовать только в случае невозможности исполнения обязательства (ст. 416 ГК).

Исполнение обязательства может быть возложено должником на третье лицо, если из закона, иных правовых актов, условий обязательства или его существа не вытекает обязанность должника исполнить обязательство лично. В этом случае кредитор обязан принять исполнение, предложенное за должника третьим лицом (ст. 313 ГК). Третье лицо, подвергающееся опасности утратить свое право на имущество должника (право аренды, залога и др.) вследствие обращения кредитором взыскания на это имущество, может за свой счет удовлетворить требование кредитора без согласия должника. В этом случае к третьему лицу переходят права кредитора по обязательству в соответствии со ст. 282-387 ГК [1. 316-330 с.].

Исполнение обязательства должно быть произведено в срок, установленный законом или договором. Если обязательство предусматривает или позволяет определить день его исполнения или период времени, в течение которого оно должно быть исполнено, обязательство подлежит исполнению в этот день или, соответственно, в любой момент в пределах такого периода (п. 1 ст. 314 ГК).

В случаях, когда обязательство не предусматривает срок его исполнения и не содержит условий, позволяющих определить этот срок, оно должно быть исполнено в разумный срок после возникновения обязательства [6. 252-317 с.].

Если место исполнения не определено законом, иными правовыми актами или договором, не явствует из обычаев делового, или; существа обязательства, исполнение должно быть, произведено (ст. 316 ГК):

- по обязательству передать земельный участок, здание, сооружение или другое недвижимое имущество — в месте нахождения имущества;

- по обязательству передать товар или иное имущество, предусматривающему его перевозку, — в месте сдачи имущества первому перевозчику для доставки его кредитору; по другим обязательствам предпринимателя передать товар или иное имущество — в месте изготовления или хранения имущества, если это место было известно кредитору в момент возникновения обязательства;

- по денежному обязательству - в месте жительства кредитора в момент возникновения обязательства, а если кредитором является юридическое лицо - в месте его нахождения в момент возникновения обязательства. Если кредитор к моменту исполнения обязательства изменил место жительства или место нахождения и известил об этом должника — в новом месте жительства или нахождения кредитора с отнесением на счет кредитора расходов, связанных с переменой места исполнения;

- по всем другим обязательствам — в месте жительства должника, а если должником является юридическое лицо — в месте его нахождения (ст. 316 ГК) [1. 316-330 с.].

**1.2 Ответственность за нарушение обязательств**

Под гражданско-правовой ответственностью понимаются неблагоприятные имущественные последствия для лица, допустившего гражданское правонарушение, выразившиеся в утрате таким лицом части имущества. Таким образом, гражданско-правовая ответственность всегда носит имущественный характер. Она может выступать в форме возмещения убытков (вреда, в том числе морального), уплаты неустойки, потери задатка.

Меры ответственности устанавливаются в правовых нормах, реализация которых обеспечивается принудительной силой государства. Ответственность выполняет следующие функции: предупредительно-воспитательную; репрессивную; компенсационную; информационно-уведомительную.

В зависимости от оснований возникновения ответственность делится на: договорную (возникающую в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора); внедоговорную (возникающую непосредственно из правонарушения, при отсутствии обязательственных отношений между нарушителем и потерпевшим).

Различают также долевую, солидарную и субсидиарную; ответственность [3. 146-153 с.].

Долевая ответственность предполагает, что каждый из должников отвечает в определенной доле. Солидарная ответственность состоит в том, что каждый из солидарных должников обязан по требованию потерпевшей стороны принять на себя бремя ответственности в том объеме, в каком она возлагается на себя потерпевшей стороной. Субсидиарной называется ответственность, когда наряду с основным должником появляется дополнительный.

Совокупность общих условий, необходимых для возникновения гражданско-правовой ответственности, называют составом гражданского правонарушения.

К общим условиям ответственности относятся: противоправность поведения; возникновение вреда (убытков у потерпевшего); причинная связь между противоправным поведением и возникшим вредом; вина причинителя, вреда [5. 414-428 с.].

Противоправность поведения означает, что оно противоречит как нормам объективного права, так и субъективным правам других лиц. Противоправность при нарушении договорных обязательств состоит в том, что нарушается общее правило, согласно которому обязательства должны исполняться надлежащим образом. Поведение считается противоправным независимо от того, знал нарушитель о неправомерности своего поведения или нет. Противоправным может быть как действие, так и бездействие.

Под вредом понимается всякое умаление или уничтожение субъективного гражданского права или блага. Понятие «вред» — более широкое понятие, чем понятие «убытки». Вред бывает имущественным или неимущественным. Денежная оценка имущественного вреда называется «убытки».

Для того чтобы наступила гражданско-правовая ответственность, необходимо, чтобы существовала причинная связь между убытками и возникшим вредом. Юридическое значение имеет только прямая связь, когда одно явление непосредственно вытекает из другого. При этом следует иметь в виду, что простая временная последовательность событий еще не означает наличия причинно-следственной связи между ними.

Под виной понимается недолжное психическое отношение лица к своему противоправному поведению и его последствиям. Вина существует в форме умысла или неосторожности. В свою очередь, неосторожность бывает простой и грубой. Вина лица, допустившего гражданское правонарушение, предполагает, что он сам должен доказать ее отсутствие. Вина является только условием, но не мерой ответственности, т. е. независимо от формы вины убытки будут возмещаться в полном объеме [1. 316-330 с.].

Если обязательство не исполняется добровольно, к обязанному лицу могут быть применены меры принуждения в форме санкций путем обращения кредитора в суд или арбитраж.

При этом необходимо иметь в виду, что лицо, не исполнившее обязательство либо исполнившее его ненадлежащим образом, несет ответственность только при наличии вины (умысла или неосторожности), кроме случаев, когда законом или договором предусмотрены иные основания ответственности [6. 252-317 с.].

Лицо признается невиновным, если при той степени заботливости и осмотрительности, какая от него требовалась по характеру обязательства и условиям оборота, оно приняло все меры для надлежащего исполнения обязательства (п. 1 ст. 401 ГК).

Обязательства прекращаются:

1) надлежащим исполнением обязательства (ст. 408 ГК). Принимая исполнение, кредитор обязан по требованию должника выдать ему расписку в получении исполнения полностью или в соответствующей части; кредитор должен вернуть должнику и долговой документ, если такой документ был ему выдан в удостоверение обязательства. Расписка может быть заменена надписью на возвращаемом долговом документе;

2) по соглашению сторон — предоставлением взамен исполнения отступного: уплатой денег, передачей имущества и т. п. (ст.409ГК).

Если по соглашению сторон обязанность исполнить обязательство в натуре (передать вещь, произвести работы, оказать услуги) заменяется обязанностью должника уплатить определенную сумму, то с истечением срока уплаты этой суммы, определенного законом или соглашением сторон, на сумму долга подлежат начислению проценты на основании п. 1 ст. 395 ГК, если иное не установлено соглашением сторон (п. 25 постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 8 октября 1998 г. № 13/14 «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами») [3. 146-153 с.].

При разрешении споров следует учитывать, что в случае неисполнения должником обязательства, обеспеченного залогом, залогодержатель имеет право преимущественно перед другими кредиторами получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (ст. 334, 349 ГК).

Действующее законодательство не предусматривает возможность передачи имущества, являющегося предметом залога, в собственность залогодержателя. Всякие соглашения, предусматривающие такую передачу, являются ничтожными, за исключением тех, которые могут быть квалифицированы как отступное или новация обеспеченного залогом обязательства (ст. 409, 414 ГК) (п. 46 постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

3) путем зачета требований (ст. 410 ГК) — полностью или частично зачетом встречного однородного требования [5. 414-428 с.].

Исходя из существа договора банковского счета банк не вправе со ссылкой на положения ГК РФ о зачете (ст. 410) не зачислять на расчетный счет поступающие в адрес клиента суммы, указывая на имеющуюся у клиента задолженность по кредиту и иным денежным обязательствам (п. 4 постановления Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»).

Применяя ст. 853 ГК РФ, необходимо иметь в виду, что договором банковского счета не может быть дополнен перечень встречных требований банка и клиента, в отношении которых в силу п. 1 названной статьи допускается зачет. Однако в соответствии с данной нормой договором банковского счета может быть исключен зачет и этих требований.

Если договор банковского счета расторгнут, в силу общих положений ГК РФ о зачете (ст. 410) может быть применен зачет требований клиента к банку о возврате остатка денежных средств и требований банка к клиенту о возврате кредита и исполнении иных денежных обязательств, срок исполнения которых наступил (п. 5 постановления Пленума ВАС РФ от 19 апреля 1999 г. № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета») [3. 146-153 с.].

Не допускается зачет требований (ст. 411 ГК): 314

- если по заявлению другой стороны к требованию подлежит применению срок исковой давности и этот срок истек;

- о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью,

- о взыскании алиментов;

- о пожизненном содержании;

- в иных случаях, предусмотренных законом или договоре.

4) прощениям долга (ст. 415 ГК) — освобождением кредитором должника от лежащих на нем обязанностей, если это не нарушает прав других лиц в отношении имущества кредитора;

5) новацией (ст. 414 ГК) - соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения.

Новация не допускается в отношении обязательств по возмещению вреда, причиненного жизни или здоровью, и по уплате алиментов;

6) в связи с невозможностью исполнения, если она вызвана обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает (ст. 416 ГК);

Если потребитель предъявил продавцу (изготовителю) требование о замене товара с недостатками на товар той же марки (модели, артикула), но такой товар уже снят с произведет либо прекращены его поставки и т. п., то в соответствии а ст. 416 ГК обязательство продавца (изготовителя) в части такой замены прекращается в связи с невозможностью исполнения. В этом случае потребитель вправе предъявить иное из перечисленных в п. 1 ст. 18 Закона Российской Федерации «О защите прав потребителей» и ст. 503 ГК требование. Бремя доказывай» невозможности замены товара вследствие обстоятельств, за которые не может отвечать продавец (исполнитель), а также принятия последним всех необходимых мер для выполнения требований потребителя в указанных случаях лежит на продавце (исполнителе) [1. 316-330 с.].

Если указанные обстоятельства будут установлены в стадии исполнения вынесенного судом решения, обязывающего ответчика предоставить потребителю взамен некачественного товара товар той же марки (модели, артикула), суд в соответствии к ст. 355 ГПК РСФСР решает вопрос об изменении способа исполнения решения (п. 19 постановления Пленума ВС РФ от 29 сентября 1994 г. № 7 «О практике рассмотрения судами деде защите прав потребителей» в ред. постановлений Пленума ВС РФ от 25 апреля 1995 г. №.6, от 25 октября 1996 г. № 10 и от 17 января 1997 г. № 2

8) совпадением должника и кредитора в одном лице (ст. 413 ГК);

9) на основании акта государственного органа (ст. 417 ГК) — понесшие в результате этого убытки, вправе требовать их возмещения (ст. 13, 16 ГК);

10) смертью гражданина (ст. 418 ГК) — смертью должника кредитора, если исполнение не может быть произведено без их личного участия либо обязательство иным образом неразрывно связано с их личностью;

11) в связи с ликвидацией юридического лица (должника или кредитора), кроме случаев, когда законом или иным правовым актом исполнение обязательства возлагается на другое лицо (по требованиям о возмещении вреда, причиненного жизни или здоровью, и др.) [6. 252-317 с.].

**Глава 2. Способы обеспечения исполнения хозяйственных обязательств**

**2.1 Неустойка и залог, их обеспечительная функция**

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.

Будучи одной из форм ответственности, взыскание неустойки требует наличия общих условий ответственности. Если неустойкой обеспечено обязательство, связанное с осуществлением предпринимательской деятельности, то для взыскания неустойки не требуется установления вины лица, нарушившего обязательства, поскольку ответственность строится на началах риска [1. 316-330 с.].

Неустойка может устанавливаться законом — законная неустойка и договором — договорная неустойка. Если неустойка определена законом, то кредитор вправе требовать ее уплаты независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон. Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает.

Неустойка представляет собой денежную сумму, исчисленную следующим способом:

а) путем определения процентного отношения к сумме неисполненного обязательства или ненадлежаще исполненного обязательства, например в случае недоброкачественной или некомплектной поставки;

б) путем установления процента от суммы несвоевременного исполнения обязательства за каждый день просрочки, например при сдаче объекта по договору подряда на капитальное строительство. В последнем случае объем взыскания определяется полным сроком просрочки вплоть до надлежащего исполнения обязательства либо может законом или договором ограничиваться предельной суммой взыскания.

Следует различать способы взыскания неустойки. Общим является претензионно-исковой способ, т.е. путем направления претензии, а затем предъявления иска. Но в случаях, прямо предусмотренных законом (при простое вагонов и др.), допускается бесспорное взыскание неустойки стороной по договору путем направления требования в банк. Обратное взыскание неправильно списанной неустойки в таких случаях осуществляется в судебном порядке.

Несмотря на то, что при взыскании неустойки кредитор не связан доказывать причинение ему убытков, должник вправе ссылаться на незначительный их объем или полное отсутствие. Эти обстоятельства являются основанием для уменьшения размера взыскиваемой неустойки.

Неустойка может обеспечивать исполнение различных обязательств, удобна для практического применения и потому широко используется в обязательствах, как организаций, так и граждан. Она стимулирует надлежащее исполнение обязательства, а также компенсирует (полностью или частично) убытки, которые могут быть причинены его неисполнением.

В силу принципа реального исполнения обязательства уплата неустойки по общему правилу не освобождает от исполнения обязательства в натуре [3. 146-153 с.].

Соглашение о неустойке должно быть совершено в письменной форме независимо от формы основного обязательства. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность соглашения о неустойке (ст. 331 ГК).

Неустойка может быть предусмотрена законом (законная неустойка) или установлена договором (договорная неустойка).

Размер законной неустойки может быть увеличен соглашением сторон, если закон этого не запрещает (ст. 332 ГК). Договорная неустойка устанавливается по соглашению сторон и законом не ограничивается. Единственный критерий — соразмерность основному обязательству.

Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку, приняв во внимание степень выполнения обязательства должником, имущественное положение граждан, участвующих в обязательстве, не только имущественный, но и любой иной заслуживающий уважения интерес кредитора (ст. 333 ГК) [5. 414-428 с.].

При оценке таких последствий судом могут приниматься во внимание в том числе обстоятельства, не имеющие прямого отношения к последствиям нарушения обязательства (цена товаров, работ, услуг, сумма договора и т. п.) (п. 42 постановления Пленума Верховного Суда РФ и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 6/8 от 1 июля 1996 г. «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Условиями взыскания неустойки являются неисполнение обязательства и вина должника, независимо от того, понес ли кредитор убытки. Однако, если имеются убытки, кредитор вправе требовать их возмещения в части, не покрытой неустойкой — зачетная неустойка (ст. 394 ГК). Законом или договором могут быть предусмотрены случаи, когда допускается взыскание только неустойки, но не убытков — исключительная неустойка, (ст. 394 ГК) — такая неустойка предусмотрена, в частности, транспортными уставами и кодексами. Штрафной, или кумулятивной, неустойкой признается взыскание убытков в полной сумме сверх неустойки. Такая неустойка применяется при нарушении особо важных обстоятельств, в частности при поставках организациям продукции ненадлежащего качества. Иногда устанавливается альтернативная неустойка, когда кредитор вправе требовать или неустойки, или возмещения причиненных убытков [6. 252-317 с.].

Неустойка уплачивается должником в пользу кредитора. Однако органы арбитража вправе обращать присужденную неустойку в доход федерального бюджета в случаях взыскания неустойки в повышенном размере, взыскания неустойки со стороны, допустившей нарушение сроков предъявления и рассмотрения претензий, если истец не предъявил требования о санкциях или допустил нарушения законодательства, не уменьшающие ответственность ответчика, а также когда дело возбуждено по инициативе арбитража.

Обеспечительная функция залога состоит в том, что кредитор-залогодержатель в случае неисполнения должником обязательства приобретает право получить удовлетворение за счет заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество, за изъятиями, установленными в законе.

При разрешении споров следует учитывать, что в случае неисполнения должником обязательства, обеспеченного залогом, залогодержатель имеет право преимущественно перед другими кредиторами получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества (ст. 334, 349 ГК).

Действующее законодательство не предусматривает возможность передачи имущества, являющегося предметом залога, в собственность залогодержателя. Любые соглашения, предусматривающие такую передачу, являются ничтожными, за исключением тех, которые могут быть квалифицированы как отступное или новация обеспеченного залогом обязательства (ст. 409, 414 ГК) (п. 46 постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации»).

Сторонами в залоговом обязательстве выступают залогодатель — лицо, предоставившее имущество в залог, и залогодержатель — лицо, получившее имущество в залог. В качестве залогодателя могут выступать как сам должник, так и третье лицо. Содержание залогового обязательства составляют права и обязанности сторон. Залогодержатель приобретает совокупность прав, которые составляют его залоговое право. Это право возникает с момента заключения договора о залоге, а в отношении .залога имущества, которое надлежит передать залогодержателю, — с момента передачи имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге. При передаче предмета залога залогодержателю у последнего возникает право владения, право истребовать имущество из чужого незаконного владения от любого лица, в том числе и от залогодателя, право ограничивать распоряжение заложенным имуществом.

Залогодатель или залогодержатель, в зависимости от того, у кого из них находится заложенное имущество, обязан надлежащим образом его сохранять и содержать и, в частности: 1) страховать за счет залогодателя заложенное имущество в полной его стоимости от рисков утраты и повреждения, а если полная стоимость имущества превышает размер обеспеченного залогом требования, — на сумму не ниже требования; 2) принимать меры, необходимые для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты его от посягательств и требований со стороны третьих лиц; 3) немедленно уведомлять другую сторону о, возникновении угрозы, утраты или о повреждении заложенного имущества.

В большинстве случаев залог возникает в силу договора. Такие договоры заключаются, в частности, при заключении договоров о получении кредитов с банками, ломбардами и т. д. Право залога возникает с момента заключения договора о залоге, а в отношении имущества, которое надлежит передать залогодержателю, — с момента передачи имущества, если иное не предусмотрено договором о залоге [1. 316-330 с.].

Предметом залога может быть любое имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота, и требований, неразрывно связанных с личностью кредитора, в частности требований об алиментах, о возмещении вреда, причиненного жизни и здоровью, и иных прав, уступка которых другому лицу запрещена законом. В соответствии с п. 1 ст. 349 ГК РФ требования залогодержателя (кредитора) удовлетворяются из стоимости заложенного недвижимого имущества по решению суда. Обращение взыскания на заложенное недвижимое имущество без судебного решения возможно при заключении залогодателем и залогодержателем специального соглашения, которое должно удовлетворять двум условиям: оно должно удостоверяться нотариально и заключаться сторонами после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. Это значит, что в случае получения ссуды, обеспеченной залогом недвижимости, банк-кредитор (залогодержатель) уже после факта невозврата кредита или процентов по нему должен будет заключить и нотариально удостоверить с залогодателем соглашение об удовлетворении претензий залогодержателя: на заложенное имущество. В случае отказа залогодателя по какой-либо причине от заключения такого соглашения, залогодержатель для удовлетворения своих претензий должен все равно обращала: в суд.

Существенными условиями договора о залоге являются предмет залога и его оценка, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом, а также условие о том, у какой из сторон (залогодателя или залогодержателя) находится заложенное имущество (п. 1 ст. 339 ГК). Если сторонами не: достигнуто соглашение хотя бы по одному из названных условий либо соответствующее условие в договоре отсутствует, договор о залоге не может считаться заключенным.

В случаях, когда залогодателем является должник в основном обязательстве, условии о существе, размере и сроках исполнения обязательства, обеспеченного залогом, следует признавать согласованными, если в договоре залога имеется отсылка к договору, регулирующему основное обязательство и содержащему соответствующие условия (п. 43 постановления Пленум РФ и Пленума ВАС РФ от 1 июля 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации») [6. 252-317 с.].

**2.2 Удержание и поручительство как традиционные способы обеспечения исполнения обязательств**

Удержание — способ обеспечения исполнения обязательств, при котором кредитор, у которого находится вещь, подлежащая передаче должнику либо лицу, указанному должником, удерживает ее до тех пор, пока соответствующее обязательство не будет исполнено.

Удержанием вещи могут обеспечиваться также требования хотя и не связанные с оплатой вещи или возмещением издержек на нее и других убытков, но возникшие из обязательств, стороны которого действуют как предприниматели (п. 1 ст. 359 ГК).

Например, при неисполнении заказчиком обязанности уплатить установленную цену либо иную сумму, причитающуюся подрядчику в связи с выполнением договора подряда, подрядчик имеет право на удержание результата работ, а также принадлежащих заказчику оборудования, переданной для переработки (обработки) вещи, остатка неиспользованного материала и другого оказавшегося у него имущества заказчика до уплаты заказчиком соответствующих сумм (ст. 712 ГК).

По договору перевозки, если иное не установлено законом, иными правовыми актами или соглашением сторон, перевозчик имеет право удерживать переданные ему для перевозки грузы и багаж в обеспечение причитающихся ему провозной платы и других платежей по перевозке (п. 4 ст. 790 ГК).

Право кредитора удерживать вещь сохраняется и в отношении третьих лиц, к которым вещь может перейти на основании закона или договора (п. 2 ст. 359 ГК).

Следует иметь в виду, что удержание как способ обеспечения исполнения обязательств применяется постольку, поскольку законом, иным правовым актом или договором не установлено иное [6. 252-317 с.].

Требования кредитора, удерживающего, вещь, удовлетворяются из его стоимости в объеме и порядке, предусмотренных для удовлетворения требований, обеспеченных залогом (ст. 360 ГК).

Поручительство — один из традиционных способов обеспечения исполнения обязательств. По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части (ст. 361 ГК).

Поручительством может быть предусмотрено обеспечение обязательства, которое возникает в будущем (страхование — гл. 48 ГК, пожизненное содержание с иждивением — ст. 601 ГК, заем — ст. 807 ГК, кредит — ст. 819 ГК).

Основанием возникновения поручительства является договор, однако поручительство может быть предусмотрено и законом. Например, при оплате покупателем товаров по договору поставки товаров для государственных нужд государственный заказчик признается поручителем по этому обязательству покупателя (ст. 532 ГК).

Как юридический факт, поручительство представляет собой результат сложных экономических отношений должника, и кредитора и поручителя.

Заключается договор поручительства обязательно в письменной форме и в большинстве случаев нотариально удостоверяется, хотя для договоров данного вида нотариальная форма и не обязательна.

Несоблюдение письменной формы влечет недействителъностъ договора поручительства (ст. 362 ГК). Необходимо иметь в виду, что в случае отсутствия условия о поручительстве в основном обязательстве это обстоятельство не может служить основанием для признания отношений поручительства не установленными, если поручительство выдано в надлежащей форме и содержит существенные условия. К существенным условиям договора поручительства относят условия, позволяющие однозначно определить обязательство, обеспечиваемое поручительством и его объем [1. 316-330 с.].

В случае отсутствия этих условий договор поручительства признается не заключенным (Вестник Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации. 1994. № 3. Ст. 73).

Следует помнить, что поручительство возлагает на поручителя всю полноту ответственности по обязательству должника, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником (п. 2 ст. 363 ГК).

В случае неисполнения обязательства, обеспеченного поручительством, должник и поручитель отвечают перед кредитором как солидарные должники, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя (п. 1 ст. 363 ГК).

При разрешении споров, связанных с применением субсидиарной ответственности, необходимо иметь в виду, что предусмотренный п. 1 ст. 399 ГК порядок предварительного обращения кредитора к основному должнику может считаться соблюденным, если кредитор предъявил последнему письменное требование и получил отказ должника в его удовлетворении либо не получил ответа на свое требование в разумный срок (п. 531 постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 1 1996 г. № 6/8 «О некоторых вопросах, связанных с применением части первой Гражданского кодекса Российской Федерации») [3. 146-153 с.].

Если право на бесспорное взыскание средств с должника не может быть реализовано, кредитор имеет право предъявить требование к поручителю, несущему в соответствии с договором субсидиарную ответственность.

Субсидиарная ответственность подразумевает обязанность кредитора до предъявления требований к поручителю предъявить их основному должнику (ст. 399 ГК).

Если должник исполнит обязательство, обеспеченное поручительством, он обязан немедленно известить об этом поручителя. В противном случае поручитель, в свою очередь исполнивший обязательство, вправе взыскать с кредитора неосновательно полученное либо предъявить регрессное требование к должнику. В последнем случае должник вправе взыскать с кредитора лишь неосновательно полученное (ст. 366 ГК).

Поручительство прекращается (ст. 367 ГК):

- с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя без согласия последнего; - с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника;

- если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;

- по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если 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 иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства [6. 252-317 с.].

Условие договора о действии поручительства до фактического исполнения обеспечиваемого обязательства не может рассматриваться как устанавливающее срок действия поручительства, поскольку не соответствует требованиям ст. 190 ГК.

**2.3 Банковская гарантия, задаток и перевод долга**

Банковская гарантия, — особый способ обеспечения исполнения обязательств, в силу которого банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала, т. е. основного, главного должника в обязательстве) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару, т. е. лицу, в пользу которого совершается платеж) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлению бенефициаром письменного требования о ее уплате (ст. 368 ГК).

Основаниями возникновения банковской гарантии служит юридический состав: соглашение по основному обязательству между принципалом и бенефициаром и соглашение между и гарантом о выдаче банковской гарантии. Собственно банковская гарантия представляет собой одностороннюю сделку.

Если в гарантии не предусмотрено иное, то действительна она с момента выдачи и не может быть отозвана гарантом [3. 146-153 с.].

Как и все существующие способы обеспечения исполнения обязательств, банковская гарантия дополняет основное обязательство, как бы гарантирует его исполнение, однако действует независимо и самостоятельно.

Предусмотренное банковской гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от того основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, даже если в гарантии содержится ссылка на это обстоятельство (ст. 370 ГК).

Необходимо иметь в виду, что банковская гарантия действительна и в том случае, если основное обязательство полностью или в соответствующей части уже исполнено, прекратилось по иным основаниям либо недействительно (п. 2 ст. 376 ГК).

За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение (п. 2 ст. 369 ГК).

Размер вознаграждения, как правило, находится в прямой зависимости от объема основного обязательства, обеспечиваемого банковской гарантией, и срока, на который выдается банковская гарантия по этому обязательству.

Соглашением между принципалом и гарантом может быть предусмотрена выплата вознаграждения в момент выдачи гарантии или в любой другой срок, указанный в соглашении [5. 414-428 с.].

Требование бенефициара об уплате денежной суммы по банковской гарантии должно быть предоставлено гаранту в письменной форме, до окончания определенного в гарантии срока, на который она была выдана.

В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия, с приложением указанных в гарантии документов (п. 1 ст. 374 ГК).

Обычно - в гарантии указываются основания обращения бенефициара к гаранту с требованием об уплате денежной суммы, а также приводится перечень документов, которые должны быть представлены бенефициаром.

Например, отказ от акцепта принципалом на выставленное бенефициаром требование об оплате товара, работ или услуг может служить основанием для обращения бенефициара с указанным требованием к гаранту, если договором по основному обязательству между принципалом и бенефициаром или банковской гарантией не предусмотрено иное [6. 252-317 с.].

Банковской гарантией, в частности, может быть предусмотрена оплата требования бенефициара и независимо от оснований требования.

По получении требования бенефициара гарант уведомляет об этом принципала, и передает ему копии требования со всеми относящимися к нему документами, и в разумный срок принимает решение об удовлетворении требования бенефициара или об отказе от его удовлетворения (ст. 375 ГК).

Если требование либо приложенные к нему документы не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании определенного в гарантии срока, гарант имеет право отказать бенефициару в удовлетворении его требования (ст. 376

Задаток — денежная сумма, которую одна из сторон передает другой в счет причитающихся по договору платежей, в доказательство заключения договора и в обеспечение его исполнения (ст. 380 ГК).

Как способ обеспечения исполнения обязательства задаток имеет тройное значение:

- платежное — выдается в счет причитающихся по договору платежей;

- доказательственное — договор считается заключенным, если факт передачи задатка подтвержден доказательствами;

- обеспечительное — обеспечивает надлежащее исполнение основного обязательства, при этом задаток обеспечивает исполнение обязательства не только стороной, его дающей, но и принимающей стороной.

Если обязательство не исполнено по вине стороны, давшей задаток, она может требовать его обратно. Когда за неисполнение обязательства отвечает сторона, получившая задаток, она должна уплатить другой стороне двойную сумму задатка [1. 316-330 с.].

Задаток следует отличать от аванса, который выполняет платежную функцию и независимо от причины неисполнения договора подлежит возврату.

Если неисполнением обязательства кредитору причинены убытки, превышающие сумму задатка, он вправе потребовать их возмещения в части, не покрытой задатком, если договором не предусмотрено иное (п. 2 ст. 381 ГК). Задаток может быть предусмотрен законом (п. 4 ст. 448 ГК) или соглашением сторон.

Согласно п. 2 ст. 380 ГК РФ соглашение о задатке необходимо совершить в письменной форме независимо от его суммы. В соглашении необходимо указать, что сумма, уплаченная в счет причитающихся по договору платежей, является задатком.

При отсутствии прямого указания на соглашение о задатке речь может идти только об авансе [5. 414-428 с.].

В случае если стороны пришли к соглашению о прекращении обязательства до начала его исполнения, либо вследствие невозможности исполнения (ст. 416 ГК) задаток должен быть возвращен (п. 1 ст. 381 ГК).

Под переводом долга понимается замена должника в обязательстве.

Перевод должником своего долга на другое лицо допускается лишь с согласия кредитора (п. 1 ст. 391 ГК). Новый должник вправе выдвигать против требования кредитора все возражения, основанные на отношениях между кредитором и первоначальным должником (ст. 392 ГК). Например, если кредитор по денежному обязательству предоставил первоначальному должнику; отсрочку в уплате долга, то новый должник вправе возражать против требования кредитора о погашении долга в первоначально обусловленный срок. С переводом долга прекращаются поручительство (п. 2 ст. 367 ГК) и залог (ст. 356 ГК), кроме случаев, когда поручитель или залогодатель дали согласие нести ответственность за нового должника.

Форма соглашения о переводе долга должна соответствоватъ форме основного обязательства, в котором происходит замена должника:

- перевод долга по сделке, совершенной в простой письменной форме, должен быть совершен в соответствующей письменной форме;

- перевод долга по сделке, требующей государственной регистрации, должен быть зарегистрирован в порядке, установленном для регистрации этой сделки.

В договоре поручительства может быть установлена обязанность поручителя отвечать за любого нового должника в случае перевода долга по обеспечиваемому обязательству [6. 252-317 с.].

**Заключение**

В гражданском праве под обеспечением исполнения обязательств понимают специальные меры имущественного характера, побуждающие стороны к точному и реальному исполнению обязательств. Все виды обеспечения исполнения обязательств являются предметом особых обязательств, которые, однако, не имеют самостоятельного значения, а служат лишь дополнением к основному обязательству сторон (продавца и покупателя в договоре купли-продажи (ст. 454 ГК), подрядчика и заказчика в договоре подряда (ст. 702 ГК) и др.). Они возникают и прекращаются одновременно с основным обязательством, а при его недействительности утрачивают силу. Во взаимоотношениях между организациями, а также организациями и гражданами необходимость обеспечения исполнения обязательств обычно предусмотрена обязательными для сторон правилами, которые либо возлагают на стороны обязанность определять меры обеспечения исполнения обязательств в заключаемых ими договорах, либо сами непосредственно их устанавливают.

По гражданскому праву обязательства должны исполняться надлежащим образом в соответствии с условиями обязательств и требованиями закона, иных правовых актов, а при отсутствии таких условий и требований — в соответствии с обычаями делового оборота или иными обычно предъявляемыми требованиями (в частности, относительно качества, количества, срока, места, способа исполнения обязательства) (ст. 309 ГК). Как правило, не допускается односторонний отказ от исполнения обязательства и одностороннее изменение условий договора за исключением случаев, предусмотренных законом. Использование иностранной валюты, а также платежных документов в иностранной валюте при осуществлении расчетов на территории Российской Федерации по обязательствам допускается в случаях, в порядке и на условиях, определенных законом или в установленном им порядке (п. 3 ст. 317 ГК).

Законодательство ряда стран допускает такой способ обеспечения исполнения обязательств, как гарантийная передача права собственности, при которой право собственности на определенные вещи временно передается кредитору в обеспечение погашения долга, а при надлежащем исполнении обязательства по возврату долга право собственности на вещи возвращается должнику. В странах общей системы права в качестве способа обеспечения исполнения обязательства допускается резервирование титула собственности. Весьма часто в российской договорной практике в качестве средства обеспечения исполнения обязательств используется так называемый договор репо - сделка купли-продажи ценных бумаг, содержащая обязательство продавца выкупить их обратно в определенный срок по заранее зафиксированной цене. В договоре репо продажная и выкупная цены согласовываются с учетом того, что продажная цена фактически является суммой кредита, предоставляемого покупателем в виде оплаты бумаг, а выкупная цена равна сумме кредита и процентов за пользование им. В договоре также оговариваются права сторон при падении рыночной стоимости проданных бумаг, при отказе продавца от обратного выкупа и т.п.

Потребности современного экономического оборота, несомненно, выработают способы обеспечения исполнения обязательств, неизвестные сегодня. Это может стать результатом адаптации к условиям российского законодательства моделей обеспечительных средств, апробированных в практике зарубежных стран, или результатом поиска российским законодателем новых правовых моделей способов обеспечения исполнения обязательств. Но во всех случаях это будут правовые средства, предоставляющие кредитору дополнительный кредит - личный или реальный. Обеспечительный характер всех способов обеспечения исполнения обязательств и их взаимосвязь с основным обязательством означают, что соглашения об их установлении должны иметь место до факта неисполнения (ненадлежащего исполнения) основного обязательства.

**Список литературы**

1. Гражданский кодекс РФ (с учетом изменений и дополнений по состоянию на 25 ноября 2005 г.). – М.: ГроссМедиа, 2006. – 384 с.;
2. Кодекс РФ об административных правонарушениях (в редакции от 20.12.2001). – М.: изд. «ЭЛИТ», 2004. – 224 с.;
3. Федеральный закон от 27.04.03г. № 4866-1 «Об обжаловании в суд действий и решений, нарушающих права и свободы граждан» / электронная версия системы «Консультант-Плюс»
4. Власов А.А. Гражданское процессуальное право: Учебник. – М.: ТК Велби, 2004. – 432 с.;
5. Гражданское право: Учебник, часть 1. – М.: ИНФРА-М. – 2000, 454 с.;
6. Гражданское право: Учебник, часть 2. – М.: МТК «Восточный экспресс». – 2000, 656 с.;
7. Гражданское право в 2-х томах, Т2 полутом 1: Учебник/ отв. ред. проф. Е.А.Суханов – М.: Изд-во БЕК. – 2000, 704 с.;
8. Жилинский С.Э. Предпринимательское право: Уч. М.: НОРМА, 2001. – 672 с.;
9. Гришин И.П., Гришина И.И. Гражданский процесс: вопросы и ответы/под ред. д.ю.н. проф. М.К. Треушникова. – М.: Юриспруденция, 2000. – 224 с.;
10. Данилов Е.П. Гражданский процессуальный кодекс РФ. Практическое пособие. Комментарий и постатейные материалы. Судебная и адвокатская практика. Образцы документов. Издание 2-е. – М.: Право и Закон, 2001. – 832 с.;
11. Корецкий А.Д. Договорное право России. Основы теории и практика реализации. – М.: ИКЦ «МарТ», - 2004, 528 с.;
12. Корнийчук Г.А. Арбитражное процессуальное право. – М.: ТК Велби, 2005. – 280 с.;
13. Предпринимательское право: Уч.\под. ред. Е.П. Губина М.: Юристъ, 2004. – 416 с.;
14. Предпринимательское право: Уч. М.: Юристъ, 2001. – 727 с.;
15. Предпринимательское право РФ М.: Юристъ, 2004. – 1001с.;
16. Судебная практика по хозяйственным делам \ Составил к.ю.н. И.В. Ершова М.: Юриспруденция, 2003. – 624 с.;
17. Фоков А.П. Гражданское право. Общая и особая часть: Уч. М.: КНОРУС, 2005. – 688 с.;
18. Боннер А.Т. Судебная практика по делам, возникающим из административно-правовых отношений. / ГиП, 1992, № 2
19. Мартышин О.В. Несколько тезисов о перспективах правового государства в России. / Государство и право, 1996, № 6
20. Мусин В.А. Вопросы принудительного исполнения решений суда/ Законность, 2003, № 10
21. Чечина Н.А. Рассмотрение судами дел, возникающих из административно-правовых отношений (к проекту ГПК РФ)./ Правоведение, 1994, № 4