

ИСТОЧНИКИ:

Актуальное состояние гражданского законодательства РФ в области обязательственного права:

1. Гражданский кодекс РФ (гл. 21-29) (<http://www.consultant.ru/popular/gkrf1/>)
2. Проект изменений в ГК РФ (принят ГД в первом чтении) (<http://base.garant.ru/5762296/>)
3. Концепция реформирования гражданского законодательства (<http://docs.pravo.ru/document/view/5031270/4599202/>)
4. Концепция реформирования общих положений об обязательствах (http://www.asros.ru/public/files/2/1671-konceptcia_74.pdf)

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЯЗВТЕЛЬСТВАХ

I. 1. Понятие обязательства.

Пункт 1 ст. 307 ГК РФ: *В силу обязательства 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.*

? Проблема отграничения от «бытовых» (дружеских), «моральных») обещаний. Обязательства с «неимущественным содержанием».

? Проблема «негативных» («отрицательных») обязательств. Условия действительности. Способы защиты при нарушении.

Пункт 9 Информационного письма Президиума ВАС от 13 сентября 2011 г. № 147 (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/39383.html):

Суд удовлетворил требование банка о досрочном взыскании кредита и отказал в удовлетворении встречного иска о признании условий кредитного договора, ограничивающих получение заёмщиком кредитов, выдачу поручительств и передачу имущества в залог, недействительными.

Банк обратился в суд с иском к индивидуальному предпринимателю о досрочном взыскании суммы кредита и процентов по кредитному договору. В обоснование предъявленных требований банк указал, что в силу статьи 813 ГК РФ при невыполнении заёмщиком предусмотренных договором обязанностей по обеспечению возврата суммы займа займодавец вправе потребовать досрочного возврата суммы займа и уплаты причитающихся процентов.

В соответствии с положениями заключённого между сторонами кредитного договора в целях обеспечения полного и своевременного исполнения обязательств по нему заёмщик обязуется поддерживать определённый уровень финансовых показателей своей деятельности, уведомлять банк о предъявленных исках, до полного возврата кредита воздерживаться от заключения договоров поручительства, по которым заёмщик выступал бы поручителем по обязательствам третьих лиц, а также не предоставлять своё имущество в залог как по своим обязательствам, так и по обязательствам третьих лиц. В договоре установлено, что в случае нарушения предпринимателем названных обязанностей банк имеет право потребовать досрочного возврата кредита.

Банк, узнав о заключении предпринимателем с другим банком договора поручительства в обеспечение исполнения обязательств третьего лица, обратился в суд с иском о досрочном возврате кредита.

Предприниматель предъявил встречное требование о признании недействительным условия кредитного договора, ограничивающего его в совершении ряда сделок (заключении кредитных договоров, договоров поручительства и залога), сославшись на то, что данное условие договора противоречит положениям статьи 22 ГК РФ, так как ограничивает его правоспособность, поэтому является ничтожным (пункт 3 статьи 22 Кодекса).

Суд, рассмотрев требования сторон, пришел к следующему выводу. Условия кредитного договора, которые, по мнению ответчика, являются ничтожными, устанавливают обязанность заёмщика воздерживаться от совершения определённых действий, в том числе от совершения некоторых видов сделок. При этом действия, которые обязался не совершать заёмщик, в достаточной степени конкретизированы, а обязанность не совершать их - ограничена временными рамками. Кроме того, принятие заёмщиком на себя такого рода обязанностей было связано с получением им имущественного блага - кредита, причём без предоставления

какого-либо обеспечения. В связи с этим суд счёл, что включение в кредитный договор подобных условий не было направлено на ограничение правоспособности или дееспособности ответчика.

Поскольку эффективный контроль кредитора за соблюдением заёмщиком принятых на себя обязанностей, равно как и оспаривание сделок, совершённых в нарушение данного условия договора, невозможны, надлежащим способом защиты интересов кредитора является предъявление им требования о досрочном возврате кредита. Условие об этом стороны согласовали в кредитном договоре как последствие несоблюдения оспариваемого заёмщиком положения кредитного договора. Руководствуясь изложенными соображениями, суд удовлетворил требование о досрочном возврате кредита и взыскании процентов по кредитному договору и отказал в удовлетворении встречного иска.

? Структура обязательства. Проблема так называемых «двусторонних обязательств».

I. 2. Основания возникновения обязательств.

А. События, т.е. такие юридические факты, которые не зависят от воли людей.

Б. Причинение вреда и другие неправомерные действия.

В. Юридические поступки.

Г. Односторонние сделки.

Статья 154 ГК РФ: Договоры и односторонние сделки

...2. Односторонней считается сделка, для совершения которой в соответствии с законом, иными правовыми актами или соглашением сторон необходимо и достаточно выражения воли одной стороны.

Статья 155 ГК РФ: Обязанности по односторонней сделке

Односторонняя сделка создает обязанности для лица, совершившего сделку. Она может создавать обязанности для других лиц лишь в случаях, установленных законом либо соглашением с этими лицами.

односторонне-обязывающая сделка
путем одностороннего волеизъявления
субъект возлагает обязанность
на другое лицо
либо прекращает или изменяет его право

односторонне-управомочивающая сделка
путем одностороннего волеизъявления
субъект предоставляет другому право,
возлагая правовую обязанность
на самого себя

Договор.

Пункт 1 ст. 420 ГК РФ: *Договором признается соглашение двух или нескольких лиц об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей.*

Договор – это двух- или многосторонняя сделка. Для ее совершения необходимы согласование воли двух или более сторон (п. 1 ст. 154 ГК РФ). Поэтому к договору применяются все правила о двух- и многосторонних сделках (правила о форме совершения – ст. 158-165 ГК РФ, об условиях действительности, основаниях и последствиях недействительности – § 2 гл. 9 ГК РФ).

Принцип **свободы договора** (п.1 ст.1, ст. 421 ГК РФ):

(!) Свобода договора не может быть абсолютной. Прежде всего, она ограничивается законом (п. 1 ст. 422 ГК РФ). При этом само введение подобных ограничений не превращается в произвол законодателя, имеет свои пределы (см. **Постановление КС РФ «По делу о проверке конституционности положения абзаца третьего пункта 2 статьи 77 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" в связи с жалобой открытого акционерного общества "Тверская прядильная фабрика"» от 6 июня 2000 г. № 9-П; Постановление КС РФ от 28.01.2010 № 2-П).**

В конечном счете, ограничение свободы договоров преследует одну из трех целей: защита слабой (слабой) стороны, третьих лиц и защита интересов государства (в концентрированном виде выражающего интересы общества).

Пункт 4 ст. 421: Свобода договора

Условия договора определяются по усмотрению сторон, кроме случаев, когда содержание соответствующего условия предписано законом или иными правовыми актами (статья 422).

В случаях, когда условие договора предусмотрено нормой, которая применяется постольку, поскольку соглашением сторон не установлено иное (диспозитивная норма), стороны могут своим соглашением исключить ее применение либо установить условие, отличное от предусмотренного в ней. При отсутствии такого соглашения условие договора определяется диспозитивной нормой.

Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. №16 «О свободе договора и ее пределах» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/106573.html):

1. ... судам следует учитывать, что норма, определяющая права и обязанности сторон договора, толкуется судом исходя из ее существа и целей законодательного регулирования, то есть суд принимает во внимание не только буквальное значение содержащихся в ней слов и выражений, но и те цели, которые преследовал законодатель, устанавливая данное правило.

2. Норма, определяющая права и обязанности сторон договора, является императивной, если она содержит явно выраженный запрет на установление соглашением сторон условия договора, отличного от предусмотренного этой нормой правила (например, в ней предусмотрено, что такое соглашение ничтожно, запрещено или не допускается, либо указано на право сторон отступить от содержащегося в норме правила только в ту или иную сторону, либо названный запрет иным образом недвусмысленно выражен в тексте нормы).

Вместе с тем из целей законодательного регулирования может следовать, что содержащийся в императивной норме запрет на соглашение сторон об ином должен толковаться ограничительно. В частности, суд может признать, что данный запрет не допускает установление сторонами только условий, ущемляющих охраняемые законом интересы той стороны, на защиту которой эта норма направлена.

... 3. При отсутствии в норме, регулирующей права и обязанности по договору, явно выраженного запрета установить иное, она является императивной, если исходя из целей законодательного регулирования это необходимо для защиты особо значимых охраняемых законом интересов (интересов слабой стороны договора, третьих лиц, публичных интересов и т. д.), недопущения грубого нарушения баланса интересов сторон либо императивность нормы вытекает из существа законодательного регулирования данного вида договора. В таком случае суд констатирует, что исключение соглашением сторон ее применения или установление условия, отличного от предусмотренного в ней, недопустимо либо в целом, либо в той части, в которой она направлена на защиту названных интересов.

При этом, если норма содержит прямое указание на возможность предусмотреть иное соглашением сторон, суд исходя из существа нормы и целей законодательного регулирования может истолковать такое указание ограничительно, то есть сделать вывод о том, что диспозитивность этой нормы ограничена определенными пределами, в рамках которых стороны договора свободны установить условие, отличное от содержащегося в ней правила.

При возникновении спора об императивном или диспозитивном характере нормы, регулирующей права и обязанности по договору, суд должен указать, каким образом существо законодательного регулирования данного вида договора, необходимость защиты соответствующих особо значимых охраняемых законом интересов или недопущение грубого нарушения баланса интересов сторон определяют императивность этой нормы либо пределы ее диспозитивности.

... 4. Если норма не содержит явно выраженного запрета на установление соглашением сторон условия договора, отличного от предусмотренного в ней, и отсутствуют критерии императивности, указанные в пункте 3 настоящего постановления, она должна рассматриваться как диспозитивная. В таком случае отличие условий договора от содержания данной нормы само по себе не может служить основанием для признания этого договора или отдельных его условий недействительными по статье 168 ГК РФ.

(!) Договор может выступать основанием возникновения не только обязательственных отношений

Обязательственные и распорядительные договоры

Обязательственный договор направлен на возникновение обязанностей (обязательств) сторон (напр., договор купли-продажи)

Распорядительный договор непосредственно направлен на перенесение, обременение, изменение или прекращение права, т.е. является актом распоряжения (напр., цессия, традиция)

Виды обязательственных договоров:

Консенсуальные и реальные договоры

Статья 433 ГК: Момент заключения договора

1. Договор признается заключенным в момент получения лицом, направившим оферту, ее акцепта.

2. Если в соответствии с законом для заключения договора необходима также передача имущества, договор считается заключенным с момента передачи соответствующего имущества (статья 224).

консенсуальные договоры

считаются заключенными в момент достижения сторонами соглашения (п. 1 ст. 432 ГК РФ, п. 1 ст. 433 ГК РФ).

реальные договоры

для заключения, помимо соглашения сторон, необходима еще и передача имущества (п. 2 ст. 433 ГК РФ).

(!) Особенности правового положения сторон до передачи имущества:

- договор еще не заключен, не порождает обязательств, стороны не связаны обязательствами, нет стадии обязывания, невозможно прямое или косвенное понуждение к передаче имущества

(!) Консенсуальная или реальная модель устанавливается законом для каждого типа (вида) договора.

Закрепление за тем или иным договором характера реального договора может происходить с помощью различных приемов законодательной техники:

- указание на отсутствие договорных отношений до передачи имущества – напр., заем (абз. 2 п. 1 ст. 807 ГК РФ).
- использование в легальном определении договора термина «передает» – напр., рента (п. 1 ст. 583 ГК РФ)
- использование иных формулировок, указывающих на состоявшуюся передачу имущества – напр., хранение (п. 1 ст. 886 ГК РФ – «вещь, переданная хранителю»), банковский вклад (п. 1 ст. 834 ГК РФ – «поступившая денежная сумма»).

? Допустимость определения модели договора сторонами

(!) Модель консенсуального обязательственного договора = договор-обещание

=> по общему правилу, наличие вещи, а также наличие титула в отношении этой вещи на момент заключения договора не требуется.

Пункт 2 ст. 455 ГК РФ: Договор может быть заключен как на куплю-продажу товара, имеющегося в наличии у продавца в момент заключения договора, а также товара, который будет создан или приобретён продавцом в будущем, если иное не установлено законом или не вытекает из характера товара.

Постановление Пленума ВАС РФ от 11 июля 2011 г. № 54 «О некоторых вопросах разрешения споров, возникающих из договоров по поводу недвижимости, которая будет создана или приобретена в будущем» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/37821.html):

1. В соответствии с пунктом 2 статьи 455 ГК РФ предметом договора купли-продажи может быть как товар, имеющийся в наличии у продавца в момент заключения договора, так и товар, который будет создан или приобретён продавцом в будущем, если иное не установлено законом или не вытекает из характера товара (договор купли-продажи будущей вещи).

В силу пункта 5 статьи 454 Кодекса к отдельным видам договора купли-продажи применяются положения, предусмотренные параграфом 1 главы 30 ГК РФ, если иное не установлено правилами Кодекса об этих видах договоров.

В связи с тем, что параграф 7 главы 30 ГК РФ не содержит положений, запрещающих заключение договоров купли-продажи в отношении недвижимого имущества, право собственности продавца на которое на дату заключения договора не зарегистрировано в ЕГРП, но по условиям этого договора возникнет у

продавца в будущем (договор купли-продажи будущей недвижимой вещи), судам следует исходить из того, что отсутствие у продавца в момент заключения договора продажи недвижимости права собственности на имущество - предмет договора - само по себе не является основанием для признания такого договора недействительным.

В то же время судам необходимо иметь в виду, что для государственной регистрации перехода права собственности на недвижимое имущество к покупателю (статьи 131 и 551 ГК РФ) продавец должен обладать правом собственности на него.

Постановление Пленума ВАС РФ от 17.11.2011 № 73 (в ред. от 25.01.2013) «Об отдельных вопросах практики применения правил Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре аренды» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/81907.html)

10. В соответствии со статьей 608 ГК РФ право сдачи имущества в аренду принадлежит его собственнику. Арендодателями могут быть также лица, уполномоченные законом или собственником сдавать имущество в аренду.

Судам следует иметь в виду, что по смыслу названной статьи арендодатель, заключивший договор аренды и принявший на себя обязательство по передаче имущества арендатору во владение и пользование либо только в пользование, должен обладать правом собственности на него в момент передачи имущества арендатору. С учетом этого договор аренды, заключенный лицом, не обладающим в момент его заключения правом собственности на объект аренды (договор аренды будущей вещи), не является недействительным на основании статей 168 и 608 ГК РФ.

См. также: Постановление Президиума ВАС от 15.01.2013 № 9798/12 (дело «Елена-М»)

(!) Договоры, подлежащие государственной регистрации

Пункт 3 ст. 433 ГК РФ: Договор, подлежащий государственной регистрации, считается заключенным с момента его регистрации, если иное не установлено законом.

Постановление Пленума ВАС РФ от 17.11.2011 № 73 (в ред. от 25.01.2013) «Об отдельных вопросах практики применения правил Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре аренды» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/81907.html)

14. Согласно пункту 2 статьи 609 ГК РФ договор аренды недвижимого имущества подлежит государственной регистрации, если иное не установлено законом.

В случае если стороны достигли соглашения в требуемой форме по всем существенным условиям договора аренды, который в соответствии с названным положением подлежит государственной регистрации, но не был зарегистрирован, то при рассмотрении споров между ними судам надлежит исходить из следующего.

Если судами будет установлено, что собственник передал имущество в пользование, а другое лицо приняло его без каких-либо замечаний, соглашение о размере платы за пользование имуществом и по иным условиям пользования было достигнуто сторонами и исполнялось ими, то в таком случае следует иметь в виду, что оно связало их обязательством, которое не может быть произвольно изменено одной из сторон (статья 310 ГК РФ), и оснований для применения судом положений статей 1102, 1105 этого Кодекса не имеется. В силу статьи 309 ГК РФ пользование имуществом должно осуществляться и оплачиваться в соответствии с принятыми на себя стороной такого соглашения обязательствами.

Если названным соглашением установлена неустойка за нарушение условий пользования имуществом, она подлежит взысканию с должника.

В то же время в силу статьи 308 ГК РФ права, предоставленные лицу, пользующемуся имуществом по договору аренды, не прошедшему государственную регистрацию, не могут быть противопоставлены им третьим лицам. В частности, такое лицо не имеет преимущественного права на заключение договора на новый срок (пункт 1 статьи 621 ГК РФ), а к отношениям пользователя и третьего лица, приобретшего на основании договора переданную в пользование недвижимую вещь, не применяется пункт 1 статьи 617 ГК РФ.

(!) договор долевого участия в строительстве – Постановление Президиума ВАС РФ от 23.04.2013 № 13239/12 (дело гр. Ковалева)

(!) договор доверительного управления — дело № А07-5384/2012 («Бизнес-Ресурс»)

Возмездные и безвозмездные договоры.

возмездные договоры

сторона **должна получить** плату или иное **встречное предоставление** за исполнение своих обязанностей (п. 1 ст. 423 ГК РФ)

безвозмездные договоры

одна сторона обязуется предоставить что-либо другой стороне **без получения** от нее платы или иного **встречного предоставления** (п. 2 ст. 423 ГК РФ)

(!) для того, чтобы считаться встречным, предоставление не обязательно должно предусматриваться тем же самым договором. Оно может быть предметом и отдельной сделки, иногда даже с третьим лицом.

предоставление является **встречным**, если оно находится в *условной или причинной зависимости* от действий другой стороны.

(!) не всякое возложение обязанности на сторону может рассматриваться в качестве встречного предоставления

(!) безвозмездный не значит односторонний
*напр., ссуда -- обязанность возвратить вещь,
заем – обязанность возвратить равное количество денежных средств или других родовых вещей*

пожертвование – обязанность использовать по определенному назначению

(!) понятия возмездности и эквивалентности не совпадают

=> предоставление должно рассматриваться в качестве встречного, независимо от того является ли оно эквивалентным.

(!) Возмездные договоры подразделяются на **меновые** и **алеаторные (рисковые)**.

В **меновом** договоре размер взаимных предоставлений определен на момент заключения договора.

В **алеаторном** договоре объем встречного предоставления, причитающегося от одной из сторон, остается неизвестным, пока не наступит обстоятельство, призванное его окончательно определить. Алеаторный договор всегда сопряжен с риском того, что встречные предоставления окажутся неэквивалентными (рента – п. 1 ст. 583 ГК РФ, страхование – п. 1 ст. 929 ГК РФ).

? Может ли алеаторность основываться на соглашении сторон, или всегда является следствием модели, установленной законом?

Постановление КС РФ № 1-П от 23.01.07. «О проверке конституционности положений пункта 1 статьи 779 и пункта 1 статьи 781 ГК РФ»

... стороны договора возмездного оказания услуг, будучи свободны в определении цены договора, сроков его исполнения, порядка и размера оплаты, вместе с тем не вправе изменять императивное требование закона о предмете данного договора. Включение же в текст договора условия о выплате вознаграждения в зависимости от самого факта принятия положительного для истца решения суда, расходится с основными началами гражданского законодательства, допускающими свободу сторон в определении любых условий договора, если они не противоречат законодательству (п. 2 ст. 1 ГК), поскольку в данном случае это означает введение иного, не предусмотренного законом, предмета договора.

п. 3 Информационного письма ВАС РФ № 85 от 17.11.04 «Обзор практики разрешения споров по договору комиссии» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2964.html)

... постановка уплаты вознаграждения по договору комиссии в зависимость от воли третьего лица, а следовательно, под условие не отвечает признакам возмездных договоров, к числу которых относится договор комиссии.

? Свобода заключения безвозмездных договоров

? Соотношение категорий «безвозмездный договор» и «договор дарения». Применимость правил о дарении к другим безвозмездным договорам.

См.: Постановление Президиума ВАС РФ от 04.12.2012. № 8989/12 (дело «Алмаз-Антей»)

Поименованные и непоименованные договоры.

Пункт 2 ст. 421: Свобода договора

Стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами.

Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. №16 «О свободе договора и ее пределах» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/106573.html):

5. ... При оценке судом того, является ли договор непоименованным, принимается во внимание не его название, а предмет договора, действительное содержание прав и обязанностей сторон, распределение рисков и т. д.

НО свобода в заключении непоименованных договоров ограничена определенными *пределами*:

- не должны противоречить действующим нормам законодательства.
- не должны затрагивать права и обязанности лиц, не участвующих в них.
- в определенных случаях, заинтересованные субъекты вправе заключить только такой договор, который предписан законом и в соответствии с теми обязательными параметрами, которые диктуются императивными нормами (напр., долевое участие в строительстве – п. 2 ст. 3 ФЗ РФ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» от 30 декабря 2004 г. № 214-ФЗ).
- определенные договоры могут быть заключены только специальными субъектами, указанными законодателем (напр., договор банковского вклада – ст. 5, 13 ФЗ РФ «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 г. № 395-1).

К отношениям, вытекающих из непоименованных договоров, применяются:

- в первую очередь – нормы, которые сформулировали сами стороны,
- в случае отсутствия соответствующих норм – нормы ГК РФ, регулирующие сходные договорные типы (аналогия закона) (п. 2 ст. 6 ГК РФ),

Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. №16 «О свободе договора и ее пределах» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/106573.html):

5. ... нормы об отдельных видах договоров, предусмотренных законом или иными правовыми актами, могут быть применены к непоименованному договору по аналогии закона в случае сходства отношений и отсутствия их прямого урегулирования соглашением сторон (пункт 1 статьи 6 ГК РФ). Применение к непоименованным договорам по аналогии закона императивных норм об отдельных поименованных видах договоров возможно в исключительных случаях, когда исходя из целей законодательного регулирования ограничение свободы договора необходимо для защиты охраняемых законом интересов слабой стороны договора, третьих лиц, публичных интересов или недопущения грубого нарушения баланса интересов сторон. При этом суд должен указать на то, какие соответствующие интересы защищаются применением императивной нормы по аналогии закона.

- затем - общие нормы обязательственного права (разд. III ГК РФ),
- в случае отсутствия таковых – общие начала гражданского законодательства (аналогия права) (п. 2 ст. 6 ГК РФ)

II. СУБЪЕКТЫ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА.

II. 1. Стороны обязательства.

Пункт 1 ст. 308 ГК РФ: Стороны обязательства

1. В обязательстве в качестве каждой из его сторон - кредитора или должника - могут участвовать одно или одновременно несколько лиц.

Недействительность требований кредитора к одному из лиц, участвующих в обязательстве на стороне должника, равно как и истечение срока исковой давности по

требованию к такому лицу, сами по себе не затрагивают его требований к остальным этим лицам.

II. 1.1. Феномен множественности лиц.

активная
на стороне кредитора

пассивная
на стороне должника

смешанная
на каждой из сторон
обязательства

В зависимости от правового положения субъектов:

долевая
каждый из участников обладает правами или несет обязанности в пределах определенной доли.

солидарная
при пассивной С. на каждом из должников лежит обязанность погашения долга в целом, как будто бы каждый должник является должником единственным;
при активной С. каждый из нескольких сокредиторов является кредитором всей суммы долга и вправе требовать уплаты ему должником долга полностью либо в любой его части.

общее правило
(принцип «солидарность не предполагается»)

в случаях, прямо предусмотренных договором или законом (напр., неделимые обязательства; обязательства, связанные с осуществлением предпринимательской деятельности)

? Сущность долевой и солидарной множественности (концепция единства обязательства vs. концепция множественности обязательств)

? «Внутренние» и «внешние» отношения солидаритета. Последствия исполнения солидарного обязательства

II. 1.2. Конструкция договора в пользу третьего лица и порождаемые им отношения.

Пункт 3 ст. 308 ГК РФ: Стороны обязательства

3. Обязательство не создает обязанностей для лиц, не участвующих в нем в качестве сторон (для третьих лиц).

В случаях, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон, обязательство может создавать для третьих лиц права в отношении одной или обеих сторон обязательства.

Статья 430 ГК РФ: Договор в пользу третьего лица

1. Договором в пользу третьего лица признается договор, в котором стороны установили, что должник обязан произвести исполнение не кредитору, а указанному или не указанному в договоре третьему лицу, имеющему право требовать от должника исполнения обязательства в свою пользу.

2. Если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором, с момента выражения третьим лицом должнику намерения воспользоваться своим правом по договору стороны не могут расторгать или изменять заключенный ими договор без согласия третьего лица.

3. Должник в договоре вправе выдвигать против требования третьего лица возражения, которые он мог бы выдвинуть против кредитора.

4. В случае, когда третье лицо отказалось от права, предоставленного ему по договору, кредитор может воспользоваться этим правом, если это не противоречит закону, иным правовым актам и договору.

Признаки договора в пользу третьего лица:

- исполнение по договору должно быть произведено *третьему лицу*, т.е. лицу, иному, нежели стороны договора;
- третьему лицу предоставляется *самостоятельное* право требования исполнения. (ср. с договором *об исполнении* третьему лицу – ст. 312 ГК РФ).

? Момент возникновения права требования третьего лица

? Место третьего лица в обязательствах, вытекающих из договора, заключенного в его пользу.

II. 2. Перемена лиц в обязательстве.

II. 2.1. Перемена кредитора.

Право, принадлежащее кредитору, может перейти к другому лицу на основании:

(А) сделки (уступка требования), (Б) в силу закона или (В) по решению суда.

А. Уступка права требования (цессия) представляет собой договор, посредством которого кредитор (цедент) передает принадлежащее ему требование другому лицу (цессионарию).

(!) принцип разделения

«договор, на основании которого производится уступка»
обязательственная сделка

vs. «сделка уступки требования»
распорядительная сделка

порождает обязанность первоначального кредитора передать требование и право нового кредитора требовать совершения передачи

непосредственно переносит право требования от кредитора другому лицу совершается во исполнение соглашения об уступке требования

напр., купля-продажа, дарение

? абстрактная (ст. 1106 ГК РФ)

Статья 389.1 ГК: Права и обязанности цедента и цессионария

1. Взаимные права и обязанности цедента и цессионария определяются настоящим Кодексом и договором между ними, на основании которого производится уступка.

2. Требование переходит к цессионарию в момент заключения договора, на основании которого производится уступка, если законом или договором не предусмотрено иное.

Пункт 1 Информационного письма ВАС РФ от 30.10.2007 г. № 120 «Обзор практики применения арбитражными судами положений Главы 24 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/18448.html):

Недействительность требования, переданного на основании *соглашения об уступке* права (требования), не влечет недействительности этого соглашения. Недействительность данного требования является в соответствии со статьей 390 ГК РФ основанием для привлечения цессионарием к ответственности кредитора, уступившего требование.

... сделка уступки права (требования) является сделкой, непосредственно направленной на передачу права (требования) от цедента цессионарию.

Совершение сделки уступки права (требования) представляет собой исполнение цедентом возникшего из *соглашения об уступке* права (требования) обязательства по передаче цессионарию права (требования).

Допустимость уступки требования:

(!) **общий принцип** «уступаемости» любого требования, исключения – (а) договором или (б) законом

? Договорный запрет уступки и последствия его нарушения:

Статья 382. Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу

1. *Право (требование), принадлежащее на основании обязательства кредитору, может быть передано им другому лицу по сделке (уступка требования) или может перейти к другому лицу на основании закона.*

2. *Для перехода к другому лицу прав кредитора не требуется согласие должника, если иное не предусмотрено законом или договором.*

Если договором был предусмотрен запрет уступки, сделка по уступке может быть признана недействительной по иску должника только в случае, когда доказано, что другая сторона сделки знала или должна была знать об указанном запрете.

Предусмотренный договором запрет перехода прав кредитора к другому лицу не препятствует продаже таких прав в порядке, установленном законодательством об исполнительном производстве и законодательством о несостоятельности (банкротстве).

Статья 388. Условия уступки требования

1. *Уступка требования кредитором (цедентом) другому лицу (цессионарию) допускается, если она не противоречит закону.*

...3. *Соглашение между должником и кредитором об ограничении или о запрете уступки требования по денежному обязательству, связанному с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, не лишает силы такую уступку и не может служить основанием для расторжения договора, из которого возникло это требование, но кредитор (цедент) не освобождается от ответственности перед должником за данное нарушение соглашения.*

? Законодательный запрет уступки (напр., ст. 383 ГК РФ – требования, неразрывно связанные с личностью кредитора) и последствия его нарушения:

Предмет уступки

(а) существующие и будущие требования.

Статья 388.1 ГК: Уступка будущего требования

1. *Требование по обязательству, которое возникнет в будущем (будущее требование), может быть уступлено, если уступка производится на основании сделки, связанной с осуществлением ее сторонами предпринимательской деятельности.*

Будущее требование, в том числе требование по обязательству из договора, который будет заключен в будущем, должно быть определено в соглашении об уступке способом, позволяющим идентифицировать это требование на момент его возникновения или перехода к цессионарию.

2. *Если иное не установлено законом, будущее требование переходит к цессионарию с момента его возникновения. Соглашением сторон может быть предусмотрено, что будущее требование переходит позднее.*

(б) условные требования

(в) часть требования

Статья 384 ГК: Объем прав кредитора, переходящих к другому лицу

... 2. Право требования по денежному обязательству может перейти к другому лицу в части, если иное не предусмотрено законом.

3. Если иное не предусмотрено законом или договором, право на получение исполнения иного, чем уплата денежной суммы, может перейти к другому лицу в части при условии, что соответствующее обязательство делимо и частичная уступка не делает для должника исполнение его обязательства значительно более обременительным.

(г) солидарное требование

Пункт 5 ст. 388 ГК: Условия уступки требования:

5. *Солидарный кредитор вправе уступить требование третьему лицу с согласия других кредиторов, если иное не предусмотрено соглашением между ними.*

(д) дополнительные требования

Пункт 1 ст. 384 ГК. Объем прав кредитора, переходящих к другому лицу:

1. *Если иное не предусмотрено законом или договором, право первоначального кредитора переходит к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода права. В частности, к новому кредитору переходят права, обеспечивающие исполнение обязательства, а также другие связанные с требованием права, в том числе право на проценты.*

Дополнительные права могут быть уступлены отдельно от главного, если они не обладают свойством акцессорности.

Не могут быть уступлены отдельно от основного требования:

- обеспечительные права.

Исключения:

- а) неустойка
- б) банковская гарантия – в силу ее независимости от основного обязательства (при условии, что она передаваема) (ст. 370, 372 ГК).
- права по пророгационным соглашениям (договор о подсудности, третейская запись, арбитражная оговорка)
- права на совершение односторонних действий (односторонний отказ от исполнения договора, право выбора в альтернативном обязательстве и т.п.)
- права на оспаривание сделки, из которой возникло уступаемое требование.

К новому кредитору автоматически (т.е. без специального соглашения) переходят права, связанные с уступаемым требованием (ст.384 ГК).

(е) требование, вытекающее из взаимного договора

Пункт 6 Информационного письма ВАС РФ от 30.10.2007 г. № 120 «Обзор практики применения арбитражными судами положений Главы 24 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/18448.html)

Уступка права (требования) по обязательству, в котором уступающий требование кредитор является одновременно и лицом, обязанным перед должником, не влечет перевод на цессионария соответствующих обязанностей cedenta. Цедент не освобождается от исполнения продолжающих лежать на нем обязанностей.

Сделка уступки требования совершается между первоначальным и новым кредитором.

Общее правило: для передачи требования *не нужно получать согласие должника* (п. 2 ст. 382 ГК).

Исключения: согласие должника необходимо в случаях: (1) предусмотренных договором (п. 2 ст. 382 ГК), (2) установленных законом (напр., по обязательствам, в

которых личность кредитора имеет существенное значение для должника (п. 2 ст. 388 ГК)).

Если для уступки требования необходимо получить согласие должника, требование переходит в момент, когда имеют место оба юридических факта: 1) сделка уступки требования, 2) согласие должника.

Согласие представляет собой самостоятельную сделку. Согласие может быть предварительным (разрешение) или последующим (одобрение). Согласие может быть дано как в отношении определенного лица (персонифицированное), так и любого.

? Проблема «генеральных» согласий

? Последствия совершения уступки, требующей согласия должника, в отсутствие такого согласия

Статья 173.1 ГК РФ. Недействительность сделки, совершенной без необходимого в силу закона согласия третьего лица, органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления

1. Сделка, совершенная без согласия третьего лица, органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления, необходимость получения которого предусмотрена законом, является оспоримой, если из закона не следует, что она ничтожна или не влечет правовых последствий для лица, уполномоченного давать согласие, при отсутствии такого согласия. Она может быть признана недействительной по иску такого лица или иных лиц, указанных в законе.

Законом или в предусмотренных им случаях соглашением с лицом, согласие которого необходимо на совершение сделки, могут быть установлены иные последствия отсутствия необходимого согласия на совершение сделки, чем ее недействительность.

2. Поскольку законом не установлено иное, оспоримая сделка, совершенная без необходимого в силу закона согласия третьего лица, органа юридического лица или государственного органа либо органа местного самоуправления, может быть признана недействительной, если доказано, что другая сторона сделки знала или должна была знать об отсутствии на момент совершения сделки необходимого согласия такого лица или такого органа.

3. Лицо, давшее необходимое в силу закона согласие на совершение оспоримой сделки, не вправе оспаривать ее по основанию, о котором это лицо знало или должно было знать в момент выражения согласия.

Уведомление должника об уступке требования

(!) не является условием перехода требования, не оказывает влияния ни на действительность совершенной уступки, ни на момент ее вступления в силу.

Значение уведомления:

Пункт 3 ст. 382 ГК РФ. Основания и порядок перехода прав кредитора к другому лицу

..3. Если должник не был уведомлен в письменной форме о состоявшемся переходе прав кредитора к другому лицу, новый кредитор несет **риск вызванных этим неблагоприятных для него последствий**. Обязательство должника прекращается его исполнением первоначальному кредитору, произведенным до получения уведомления о переходе права к другому лицу.

«Неблагоприятные последствия»: возможное увеличение числа возражений должника, которые он может использовать против требования цессионария (ст. 386 ГК);

возможное увеличение числа требований должника, которые он может предъявить к зачету требования цессионария (ст. 386, 412 ГК); возможность для должника освободиться от обязательства исполнением, произведенным в адрес цедента.

? Допустимость «отзыва» уведомления

Постановление Президиума ВАС РФ от 04.10.2011 №5339/11 (дело Комбинат «Дружба»)

? Проблема множественности уступок (значение уведомления для коллизии прав цессионариев)

Постановление Президиума ВАС РФ от 11.06.2013 №18431/12 («Пролайн ЛТД»)

Статья 385 ГК РФ. Уведомление должника о переходе права

1. Уведомление должника о переходе права имеет для него силу независимо от того, первоначальным или новым кредитором оно направлено.

Должник вправе не исполнять обязательство новому кредитору до предоставления ему доказательств перехода права к этому кредитору, за исключением случаев, если уведомление о переходе права получено от первоначального кредитора.

2. Если должник получил уведомление об одном или о нескольких последующих переходах права, должник считается исполнившим обязательство надлежащему кредитору при исполнении обязательства в соответствии с уведомлением о последнем из этих переходов права.

Пункт 4 ст. 390 ГК. Ответственность цедента:

В отношениях между несколькими лицами, которым одно и то же требование передавалось от одного цедента, требование признается перешедшим к лицу, в пользу которого передача была совершена ранее.

В случае исполнения должником другому цессионарию риск последствий такого исполнения несет цедент или цессионарий, которые знали или должны были знать об уступке требования, состоявшейся ранее.

? Уведомление vs знание должника об уступке

Ответственность кредитора, уступающего требование

Статья 390 ГК РФ. Ответственность цедента

1. Цедент отвечает перед цессионарием за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнение этого требования должником, за исключением случая, если цедент принял на себя поручительство за должника перед цессионарием.

...2. При уступке цедентом должны быть соблюдены следующие условия:
уступаемое требование существует в момент уступки, если только это требование не является будущим требованием;

цедент правомочен совершать уступку;

уступаемое требование ранее не было уступлено цедентом другому лицу;

цедент не совершал и не будет совершать никакие действия, которые могут служить основанием для возражений должника против уступленного требования.

Законом или договором могут быть предусмотрены и иные требования, предъявляемые к уступке.

3. При нарушении цедентом правил, предусмотренных пунктами 1 и 2 настоящей статьи, цессионарий вправе потребовать от цедента возврата всего переданного по соглашению об уступке, а также возмещения причиненных убытков.

Б. Перемена кредитора, по основаниям, установленным законом (cessio legis)

В. Перемена кредитора по решению суда (*cessio juridicalis*)

Статья 387 ГК РФ. Переход прав кредитора к другому лицу на основании закона

1. Права кредитора по обязательству переходят к другому лицу на основании закона при наступлении указанных в нем обстоятельств:

- 1) в результате универсального правопреемства в правах кредитора;
- 2) по решению суда о переводе прав кредитора на другое лицо, если возможность такого перевода предусмотрена законом;
- 3) вследствие исполнения обязательства поручителем должника или не являющимся должником по этому обязательству залогодателем;
- 4) при суброгации страховщику прав кредитора к должнику, ответственному за наступление страхового случая;
- 5) в других случаях, предусмотренных законом.

2. К отношениям, связанным с переходом прав на основании закона, применяются правила настоящего Кодекса об уступке требования (статьи 388 - 390), если иное не установлено настоящим Кодексом, другими законами или не вытекает из существа отношений.

II. 2.2. Перемена должника

Замена должника, как и перемена кредитора, может происходить:

- (а) в силу закона (напр., в результате универсального правопреемства),
- (б) по решению суда, либо
- (в) на основании сделки (договора).

Статья 392.2 ГК РФ. Переход долга в силу закона

1. Долг может перейти с должника на другое лицо по основаниям, предусмотренным законом.

2. Для перехода долга в силу закона не требуется согласие кредитора, если иное не установлено законом или не вытекает из существа обязательства.

Сделка, направленная на замену должника, – **перевод долга** (§ 2 гл. 24 ГК). Правила о переводе долга (напр., ст. 392 ГК) применяются и к случаям замены должника в силу закона или судебного решения.

Модели перевода долга

1- «классическая»

соглашение между должником («первоначальным должником») и другим лицом («новым должником»)

2 – *expromissio*:

соглашение «кредитор – новый должник»

Статья 391. Условия и форма перевода долга

1. Перевод долга с должника на другое лицо может быть произведен по соглашению между первоначальным должником и новым должником...

2. Перевод должником своего долга на другое лицо допускается с согласия кредитора и при отсутствии такого согласия является ничтожным.

Если кредитор дает предварительное согласие на перевод долга, этот перевод считается

Статья 391. Условия и форма перевода долга

1... В обязательствах, связанных с осуществлением их сторонами предпринимательской деятельности, перевод долга может быть произведен по соглашению между кредитором и новым должником, согласно которому новый должник принимает на себя обязательство первоначального должника.

... 3. При переводе долга по обязательству, связанному с осуществлением его сторонами

состоявшимся в момент получения кредитором уведомления о переводе долга.

предпринимательской деятельности, в случае, предусмотренном абзацем вторым пункта 1 настоящей статьи, первоначальный должник и новый должник несут солидарную ответственность перед кредитором, если соглашением о переводе долга не предусмотрена субсидиарная ответственность первоначального должника либо первоначальный должник не освобожден от исполнения обязательства. Первоначальный должник вправе отказаться от освобождения от исполнения обязательства.

К новому должнику, исполнившему обязательство, связанное с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, переходят права кредитора по этому обязательству, если иное не предусмотрено соглашением между первоначальным должником и новым должником или не вытекает из существа их отношений.

Права кредитора в отношении нового должника

Если не предусмотрено иное, обязательство первоначального должника переходит к новому в полном объеме, включая уплату процентов, неустойки, а также иные обеспечительные меры. **Исключение** – обеспечение, предоставленное третьим лицом (ст. 355, п. 2 ст. 367, п. 2, 3 ст. 392.1 ГК).

Статья 392.1 ГК РФ. Права кредитора в отношении нового должника

1. Кредитор может осуществлять в отношении нового должника все права по обязательству, если иное не предусмотрено законом, договором или не вытекает из существа обязательства.

2. Если при переводе долга первоначальный должник освобожден от обязательства, обеспечение исполнения обязательства, предоставленное третьим лицом, прекращается, за исключением случая, когда такое лицо согласилось отвечать за нового должника.

3. Освобождение первоначального должника от обязательства распространяется на всякое предоставленное им обеспечение, если только имущество, являющееся предметом обеспечения, не передано им новому должнику.

Статья 355 ГК РФ. Перевод долга по обязательству, обеспеченному залогом:

С переводом на другое лицо долга по обязательству, обеспеченному залогом, залог прекращается, если иное не предусмотрено соглашением между кредитором и залогодателем.

Пункт 2 ст. 367 ГК РФ. Прекращение поручительства:

Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника.

Возражения нового должника

Статья 392 ГК РФ. Возражения нового должника против требования кредитора

Новый должник вправе выдвигать против требования кредитора возражения, основанные на отношениях между кредитором и первоначальным должником, но не вправе осуществлять в отношении кредитора право на зачет встречного требования, принадлежащего первоначальному должнику.

II. 2.3. Передача договора (замена стороны в договоре).

Статья 392.3 ГК РФ. Передача договора:

В случае одновременной передачи стороной всех прав и обязанностей по договору другому лицу (передача договора) к сделке по передаче соответственно применяются правила об уступке требования и о переводе долга.

- (А) по соглашению сторон (напр., перенаем - п. 2 ст. 615 ГК РФ)
- (Б) в силу закона (напр., переход прав на арендованное имущество – п. 1 ст. 617 ГК РФ)
- (В) по решению суда (напр., перевод в судебном порядке на первоначального арендатора прав и обязанностей по сделке, совершенной в нарушение его преимущественного права – п. 2 ст. 621 ГК РФ).

? Необходимость выделения института «передачи договора»

III. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Принцип надлежащего исполнения

III. 1. Субъекты исполнения

1. Адресат исполнения.

Статья 312 ГК РФ. Исполнение обязательства надлежащему лицу:

Если иное не предусмотрено соглашением сторон и не вытекает из обычаев делового оборота или существа обязательства, должник вправе при исполнении обязательства потребовать доказательств того, что исполнение принимается самим кредитором или управомоченным им на это лицом, и несет риск последствий непредъявления такого требования.

- А) по общему правилу, кредитору
- Б) представителю кредитора (уполномоченному лицу)
- В) третьему лицу, управомоченному кредитором (переадресовка исполнения)

? Риск исполнения ненадлежащему лицу?

Пункт 2 ст. 51 ГК РФ. Государственная регистрация юридических лиц:

2. Данные государственной регистрации включаются в единый государственный реестр юридических лиц, открытый для всеобщего ознакомления.

Лицо, добросовестно полагающееся на данные единого государственного реестра юридических лиц, вправе исходить из того, что они соответствуют действительным обстоятельствам. Юридическое лицо не вправе в отношениях с лицом, полагавшимся на данные единого государственного реестра юридических лиц, ссылаться на данные, не

включенные в указанный реестр, а также на недостоверность данных, содержащихся в нем, за исключением случаев, если соответствующие данные включены в указанный реестр в результате неправомерных действий третьих лиц или иным путем помимо воли юридического лица.

Пункт 2 ст. 189 ГК РФ. Последствия прекращения доверенности:

Если третьему лицу предъявлена доверенность, о прекращении которой оно не знало и не должно было знать, права и обязанности, приобретенные в результате действий лица, полномочия которого прекращены, сохраняют силу для представляемого и его правопреемников.

? Последствия недействительности переадресовки для отношений «кредитор-должник»?

Г) в случаях, предусмотренных законом, ненадлежащему лицу (см., напр.: ст. 144, п. 3 ст. 382 ГК)

2. Лицо, осуществляющее исполнение

А) по общему правилу, исполнение д.б. осуществлено должником.

НО в большинстве случаев кредитор безразлично, кто предоставит ему исполнение (т.к. это не приводит к изменению субъектов обязательства и ответственным перед кредитором по-прежнему остается должник) => закон закрепляет возможность исполнения обязательства за должника третьим лицом.

Статья 313. Исполнение обязательства третьим лицом

1. 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.

2. Третье лицо, подвергаясь опасности утратить свое право на имущество должника (право аренды, залога или 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 статьями 382 - 387 настоящего Кодекса.

Б1) привлечение к исполнению третьего лица, как правило, производится должником (возложение исполнения).

Правовое основание возложения исполнения – договор должника с третьим лицом

? допустимость возложения при обязанности личного исполнения?

? ответственность за ненадлежащее исполнение, произведенное третьим лицом?

? последствия недействительности (несуществования) отношений «кредитор-должник» для договора о возложении?

? последствия недействительности договора о возложении для отношений «кредитор-должник»?

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 11.01.2000. № 49 «Обзор практики рассмотрения споров, связанных с применением норм о неосновательном обогащении» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/3003.html)

12. Денежные средства, перечисленные третьим лицам во исполнение недействительной сделки, подлежат возврату стороной по данной сделке.

... Между истцом и ответчиком был заключен договор на реализацию инвестиционного проекта по расширению здания. Во исполнение своих обязательств истец по поручению ответчика погасил за ответчика его задолженность перед "Мосводоканалом", а также уплатил за ответчика средства в фонд долевого участия в развитии водопроводных и канализационных сетей, сооружений и централизованных источников энергоснабжения.

В последующем договор между истцом и ответчиком был признан арбитражным судом недействительным. ... Факт погашения истцом в соответствии с договором за ответчика долговых обязательств последнего перед третьими лицами подтвержден материалами дела. *В связи с произведенной оплатой ответчик сберег денежные средства за счет истца, приобретя право пользования теплом, электроэнергией, водой.* При признании договора между сторонами недействительным основания для сбережения денежных средств ответчиком отпали. Истец в соответствии с подпунктом 1 статьи 1103 ГК РФ и пунктом 2 статьи 1107 ГК РФ вправе требовать возврата неосновательно сбереженных средств и процентов от обогатившегося лица.

13. Расторжение договора, обязывающего должника произвести платеж третьему лицу, не влечет обязанности последнего вернуть полученное плательщику на основании пункта 2 статьи 1107 ГК РФ.

... истец перечислил банку денежные средства в оплату за выданную гарантию. Истец не являлся ни бенефициаром, ни принципалом по данной гарантии. В платежном поручении на перечисление средств истец указал, что оплата производится на основании и во исполнение договора банка с принципалом о выдаче гарантии.

Банк в соответствии со статьей 313 ГК РФ принял платеж как надлежащий и выдал гарантию. Оплачивая услуги по выдаче банковской гарантии за принципала, истец действовал на основании договора с организацией-принципалом, по которому истец был обязан оплатить выдачу банковской гарантии банку, а организация-принципал, передать истцу товар на уплаченную банку сумму. Товар поставлен не был, и по требованию истца договор с организацией-принципалом был расторгнут. В связи с этим истец потребовал возврата ранее перечисленных банку средств как неосновательно удерживаемых, поскольку с расторжением договора с принципалом основания для платежа банку отпали. Арбитражный суд в иске отказал, указав, *что банк не может считаться неосновательно обогатившимся за счет истца, так как основанием получения им средств являлся договор с принципалом и это основание не отпало. Имущественная выгода возникла на стороне принципала, поскольку его договорная обязанность была исполнена истцом, принципал же вследствие этого неосновательно сберег денежные средства.*

? обязанность кредитора проверять действительность правового основания возложения?
Постановление Президиума ВАС № 3856/14 от 15 июля 2014 (дело ООО «МИО»)

Б2) исполнение за должника третьим лицом по собственной инициативе

- с согласия должника
- без согласия должника (п. 2 ст. 313 ГК РФ)

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.2. Правила об исполнении обязательства третьим лицом должны ограничиваться регулированием только взаимоотношений между третьим лицом и кредитором в вопросе принятия или отказа от принятия исполнения. Вопрос о возложении исполнения обязательства на третье лицо относится к сфере взаимоотношений между третьим лицом и должником и не затрагивает интересов кредитора. Положения о возложении должником исполнения обязательства на третье лицо следует исключить из пункта 1 статьи 313 ГК.

2.3. Для целей удовлетворения законных интересов третьего лица в предпринимательских отношениях по исполнению денежного обязательства следует исходить из того, что для кредитора не имеет принципиального значения, кто именно исполнит обязательство по уплате денежных средств – сам должник или третье лицо. Поэтому необходимо дополнить ГК диспозитивным правилом о том, что в предпринимательских отношениях третье лицо, имеющее соответствующий законный интерес, в случае просрочки исполнения обязательства может за свой счёт удовлетворить денежное требование кредитора без согласия должника. В этом случае к третьему лицу переходят права кредитора по обязательству в соответствии со статьями 382 – 387 ГК.

? Допустимость исполнения обязательства без согласия должника третьим лицом в отсутствие опасности утраты последним прав на имущество должника

III. 2. Предмет исполнения

А) Денежное обязательство (ст. 317 ГК)

«валюта долга» --
валюта, в которой обязательство выражено
национальная валюта;
иностранная валюта (у.е.), если это
не запрещено законом

«валюта платежа» --
валюта, в которой обязательство д. б. оплачено
национальная валюта;
иностранная валюта, если это
предусмотрено законом

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 04.11.2002 № 70 «О применении арбитражными судами статей 140 и 317 ГК РФ» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2982.html)

3. В случае, когда в договоре денежное обязательство выражено в иностранной валюте без указания о его оплате в рублях, суду следует рассматривать такое договорное условие как предусмотренное пунктом 2 статьи 317 ГК РФ, если только при толковании договора в соответствии с правилами статьи 431 ГК РФ суд не придет к иному выводу.

Если договором предусмотрено, что денежное обязательство выражается и оплачивается в иностранной валюте, однако в силу правил валютного законодательства данное обязательство не может быть исполнено в иностранной валюте, то такое договорное условие суду также следует рассматривать как предусмотренное пунктом 2 статьи 317 ГК РФ, если только при толковании договора в соответствии с правилами статьи 431 ГК РФ суд не придет к иному выводу.

Признание судом недействительным условия договора, в котором денежное обязательство выражено в иностранной валюте, не влечет признания недействительным договора, если можно предположить, что договор был бы заключен и без этого условия (статья 180 ГК РФ).

Б) Альтернативное обязательство (ст. 320 ГК) – обязательство, в котором существует не один, а несколько предметов, причем предоставление любого из указанных предметов является надлежащим исполнением.

Предметы альтернативного обязательства могут быть разнородны (напр., передать определенную вещь или выполнить оговоренную работу) или однородны (напр., передать одну или другую вещь). Если предметы альтернативного обязательства относятся к одному роду, они должны быть индивидуализированы. В противном случае обязательство будет считаться родовым.

Каждый из предметов альтернативного обязательства имеет *самостоятельное значение*. Недействительность одного из действий по альтернативному обязательству не затрагивает остальных, а надлежащим является исполнение целиком в отношении одной из альтернатив.

Право выбора предмета исполнения в альтернативном обязательстве по общему правилу предоставляется должнику (иное – м. вытекать из закона, иных правовых актов или существа обязательства). Право выбора предмета исполнения осуществляется посредством заявления управомоченной на это стороны. Заявление прекращает альтернативность обязательства, превращая его в простое (ординарное). По своей юридической природе заявление о выборе – односторонняя сделка и производит правовой эффект с момента его восприятия другой стороной. Оно является актом безусловным, окончательным и не подлежит отмене.

? Форма заявления о выборе

? Последствия просрочки в осуществлении выбора

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 24.09.2002 № 69 «Обзор практики разрешения споров, связанных с договором мены» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2983.html)

17. Неисполнение своих обязательств контрагентом, имеющим право выбора способа исполнения договора, позволяет другой стороне применить к нему по своему усмотрению ту меру ответственности, которая могла быть самостоятельно применена за нарушение каждого из альтернативных способов исполнения.

(!) альтернативные обязательства необходимо отграничивать от *факультативных*. Последние характеризуются тем, что имеют единственный предмет исполнения, однако должник вправе заменить его другим, заранее оговоренным предметом. Право на замену предмета исполнения в факультативном обязательстве принадлежит всегда и исключительно должнику. Кредитор имеет право требования лишь в отношении основного предмета исполнения. Недействительность основного предмета факультативного обязательства влечет недействительность обязательства в целом. Невозможность исполнения обязательства основным предметом прекращает обязательство, невозможность же того действия, которое может быть заменой, не касается существа долга.

III. 3. Способ исполнения

неделимые обязательства

обязательства, предмет которых не может быть разделен на однородные части так, чтобы каждая часть сохраняла все существенные свойства целого

делимые обязательства

обязательства, предмет которых допускает такое разложение на части, при котором каждая часть сохраняет все существенные свойства целого

- законом или договором м.б. предусмотрено исполнение по частям

Статья 311 ГК РФ. Исполнение обязательства по частям

Кредитор вправе не принимать исполнения обязательства по частям, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами, условиями обязательства и не вытекает из обычаев делового оборота или существа обязательства.

Т.О(!) ОБЩЕЕ ПРАВИЛО -- надлежащим будет являться лишь исполнение, произведенное в полном объеме в виде однократного акта = > *кредитор вправе не принимать* исполнение по частям (должник, осуществивший частичное исполнение, несет риск последствий, которые могут возникнуть из-за подобного отказа кредитора).

III. 4. Порядок исполнения

Статья 319 ГК РФ. Очередность погашения требований по денежному обязательству

Сумма произведенного платежа, недостаточная для исполнения денежного обязательства полностью, при отсутствии иного соглашения погашает прежде всего издержки кредитора по получению исполнения, затем - проценты, а в оставшейся части - основную сумму долга.

Постановление Пленума ВС РФ № 13, Пленума ВАС РФ № 14 от 08.10.1998 (в ред. от 04.12.2000) «О практике применения положений ГК РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами» (<http://www.vsr.ru/catalog.php?c1=%CF%EE%F1%F2%E0%ED%EE%E2%EB%E5%ED%E8%FF%20%CF%EB%E5%ED%F3%EC%E0%20%C2%E5%F0%F5%EE%E2%ED%EE%E3%EE%20%D1%F3%E4%E0%20%D0%EE%F1%F1%E8%E9%F1%EA%EE%E9%20%D4%E5%E4%E5%F0%E0%F6%E8%E8&c2=1998&c3=&id=972>)

11. При применении норм об очередности погашения требований по денежному обязательству при недостаточности суммы произведенного платежа (статья 319 Кодекса) судам следует исходить из того, что под процентами, погашаемыми ранее основной суммы долга, понимаются проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству, в частности проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты и т.д.

Проценты, предусмотренные статьей 395 Кодекса за неисполнение или просрочку исполнения денежного обязательства, погашаются после суммы основного долга.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20.10.2010 № 141 «О некоторых вопросах применения положений статьи 319 ГК РФ» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/31028.html)

1. ... под издержками кредитора по получению исполнения в названной статье Кодекса понимаются, например, платежи, которые кредитор обязан совершить в связи с принудительной реализацией своего требования к должнику (в частности, сумма уплаченной кредитором государственной пошлины), а под процентами - проценты за пользование денежными средствами, подлежащие уплате по денежному обязательству, в том числе проценты за пользование суммой займа, кредита, аванса, предоплаты (ст. 809 ГК РФ).

2. Применяя статью 319 ГК РФ, суды должны учитывать, что *названная норма не регулирует отношения, связанные с привлечением должника к ответственности за нарушение обязательства* (глава 25 ГК РФ), а определяют порядок исполнения денежного обязательства, которое должник принял на себя при заключении договора.

В связи с изложенным судам следует иметь в виду, что *соглашением сторон может быть изменён порядок погашения только тех требований, которые названы в статье 319 Кодекса* (например, стороны вправе установить, что при недостаточности платежа обязательство должника по уплате процентов погашается после основной суммы долга).

Соглашение, предусматривающее, что при исполнении должником денежного обязательства не в полном объеме требования об уплате неустойки, процентов, предусмотренных статьей 395 Кодекса, или иные связанные с нарушением обязательства требования погашаются ранее требований, названных в статье 319 Кодекса, противоречит смыслу данной статьи и является *ничтожным* (статья 168 ГК РФ).

Требования кредитора об уплате неустойки, процентов за пользование чужими денежными средствами (статья 395 ГК РФ), иные денежные требования, связанные с применением мер гражданско-правовой ответственности, могут быть добровольно удовлетворены должником как до, так и после удовлетворения требований кредитора, указанных в статье 319 Кодекса.

? возможность изменения порядка зачисления путем указания в платежном документе

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 20.10.2010 № 141 «О некоторых вопросах применения положений статьи 319 ГК РФ» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/31028.html)

1. ... Судам необходимо учитывать, что данная норма Кодекса направлена в том числе на защиту интересов кредитора в денежном обязательстве, поэтому *указание должником в платёжном документе назначения уплачиваемой им суммы* (например, возврат основной суммы долга по кредитному договору) *само по себе не имеет значения при определении порядка погашения его обязательств перед кредитором*, которое осуществляется по правилам статьи 319 Кодекса.

... 4. Судам следует иметь в виду, что стороны договора вправе установить, что расчёты по договору, а также уплата неустойки и иных денежных сумм, являющихся мерами ответственности за нарушение договора, осуществляются посредством платежных требований без предварительного акцепта плательщика (§4 главы 46 ГК РФ).

Тот факт, что обязательство должника по уплате неустойки было исполнено посредством безакцептного списания денежных средств с его расчётного счета, сам по себе не означает, что должник не может потребовать возврата излишне уплаченной неустойки. Суд, рассматривая данное требование и установив несоразмерность уплаченной неустойки последствиям нарушения обязательства (статья 333 ГК РФ) либо отсутствие оснований для привлечения должника к ответственности за нарушение обязательства (пункт 2 статьи 330 ГК РФ), выносит решение о возврате излишне уплаченной неустойки применительно к пункту 3 статьи 1103 ГК РФ либо, если об этом заявил истец, о признании погашенными полностью или частично обязательств должника перед кредитором по уплате основной суммы долга и процентов.

- **Очередность исполнения нескольких однородных обязательств**

Статья 522 ГК РФ. Погашение однородных обязательств по нескольким договорам поставки

1. В случаях, когда поставка одноименных товаров осуществляется поставщиком покупателю одновременно по нескольким договорам поставки и количество поставленных товаров недостаточно для погашения обязательств поставщика по всем договорам, поставленные товары должны засчитываться в счет исполнения договора, указанного поставщиком при осуществлении поставки либо без промедления после поставки.

2. Если покупатель оплатил поставщику одноименные товары, полученные по нескольким договорам поставки, и суммы оплаты недостаточно для погашения обязательств покупателя по всем договорам, уплаченная сумма должна засчитываться в счет исполнения договора, указанного покупателем при осуществлении оплаты товаров или без промедления после оплаты.

3. Если поставщик или покупатель не воспользовались правами, предоставленными им соответственно пунктами 1 и 2 настоящей статьи, исполнение обязательства засчитывается в погашение обязательств по договору, срок исполнения которого наступил ранее. Если срок исполнения обязательств по нескольким договорам наступил одновременно, предоставленное исполнение засчитывается пропорционально в погашение обязательств по всем договорам.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.11.2011 № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/39383.html)

10. В случае если между банком и заёмщиком было заключено несколько кредитных договоров и суммы платежа недостаточно для погашения обязательств заёмщика по всем договорам, уплаченная сумма должна засчитываться в счёт исполнения того договора, срок исполнения которого наступил ранее, *если иное не было указано заёмщиком при осуществлении платежа или не предусмотрено соглашением сторон.*

Глава 22 ГК РФ не содержит норм, регулирующих последовательность исполнения обязательств по нескольким договорам, заключённым между одними и теми же лицами. В связи с этим *к отношениям сторон по рассматриваемому делу следует применять положения статьи 522 ГК РФ (аналогия закона).*

1. предусмотрено договором (ИП ВАС № 147),
иначе -> 2. указано должником (п. 1, 2 ст. 522 ГК РФ),
иначе -> 3. срок исполнения наступил ранее (п. 3 ст. 522 ГК РФ),
иначе -> 4. пропорционально (п. 3 ст. 522 ГК РФ),

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.5. Для восполнения пробела общих положений об исполнении обязательств следует определить порядок зачисления исполненного, когда возможно исполнение в счёт нескольких однородных обязательств. Следует установить в ГК необходимые правила, изъём соответствующее регулирование из норм, посвященных договору поставки. Эти диспозитивные правила должны иметь в основе следующие положения.

Если исполненного должником недостаточно для погашения всех его обязательств, предоставление засчитывается в счёт обязательства, указанного должником. Если должник не указал, в счёт какого обязательства осуществлено исполнение, оно засчитывается в счёт того обязательства, срок исполнения которого наступил или наступит ранее, а если

обязательство не имеет срока исполнения, в счёт того обязательства, которое возникло ранее. При равенстве сроков исполнения обязательств предоставление засчитывается в счёт обязательства, по которому кредитор не имеет обеспечения исполнения, а если это правило неприменимо – исполнение засчитывается пропорционально в погашение всех обязательств.

III. 5. Место исполнения

(распределение расходов по доставке исполнения между сторонами; определение места приемки и места составления приемо-сдаточных документов; установление размера подлежащих возмещению убытков; определение подсудности спора; выбора применимого права и т.д.).

- м. б. определено законом, иным правовым актом или договором.
- м. явствовать из обычаев делового оборота или существа обязательства.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 11.01.2002 № 66 «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой»

36. В случае, когда в договоре аренды не определено место исполнения обязательства по передаче движимого имущества арендатором арендодателю после прекращения договора аренды, имущество подлежит передаче в том месте, где оно было получено арендатором.

Суд кассационной инстанции отменил постановление апелляционной инстанции, указав, что абзац шестой статьи 316 ГК РФ в данном случае применен судом неправильно. Указанная норма распространяется на случаи, когда передача имущества является основной обязанностью должника по договору.

В данном же случае обязательство арендатора, возникшее после прекращения договора аренды, состоит не в собственно передаче, а в возврате имущества арендодателю.

Поэтому ... следует признать, что из существа указанного обязательства вытекает, что возврат должен произойти в том месте, где это имущество было получено арендатором. В этой связи арендатор обязан был передать арендодателю автомобиль в том месте, где он был получен.

- восполняющие правила – ст. 316 ГК.

Статья 316 ГК РФ. Место исполнения обязательства

Если место исполнения не определено законом, иными правовыми актами или договором, не явствует из обычаев делового оборота или существа обязательства, исполнение должно быть произведено:

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.

? место исполнения денежного обязательства при безналичных расчетах (платежными поручениями, по инкассо)?

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.6. В целях устранения неопределённости в отношении момента исполнения денежного обязательства по перечислению безналичных денежных средств следует установить в ГК правило, согласно которому обязательство должника по уплате безналичных денежных средств считается исполненным при зачислении денежных средств на счёт банка, в котором у кредитора открыт соответствующий счёт, или иного банка, указанного кредитором.

III. 6. Срок исполнения.

Статья 314 ГК РФ. Срок исполнения обязательства

1. 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.

2. 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.

Обязательство, не исполненное в разумный срок, а равно обязательство, срок исполнения которого определен моментом востребования, должник обязан исполнить в семидневный срок со дня предъявления кредитором требования о его исполнении, если обязанность исполнения в другой срок не вытекает из закона, иных правовых актов, условий обязательства, обычаев делового оборота или существа обязательства.

- *определенный* -- правовым актом или сделкой прямо установлен срок путем указания на календарную дату, период времени либо событие, которое неизбежно должно наступить.
- *определимый* -- ни правовой акт, ни сделка не предусматривают срока исполнения прямо, но содержат условия, позволяющие его определить.
- *неопределенный* -- источники регулирования обязательства не предусматривают ни срока его исполнения, ни условий, позволяющих его определить.

КОНЦЕПЦИЯ РАЗВИТИЯ ГРАЖДАНСКОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

2.4. Для устранения внутреннего противоречия положений ГК о сроке исполнения обязательства, не предусматривающего срока его исполнения и не позволяющего его определить, следует установить, что обязательство, которое не предусматривает срок исполнения и не позволяет его определить, подлежит исполнению в семидневный срок после предъявления требования кредитором, если иное не предусмотрено законом или договором либо не вытекает из существа обязательства. При неоправданном длительном отсутствии требования об исполнении такого обязательства должник вправе потребовать от кредитора принять исполнение в разумный срок.

- до востребования кредитора.

IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Пункт 1 ст. 329 ГК содержит *открытый* перечень способов обеспечения обязательств:

- Неустойка
 - Задаток
- } Меры ответственности: стимулируют должника к надлежащему исполнению обязательства
- Поручительство
 - Банковская гарантия
 - Залог
 - Удержание
- } Предоставляют кредитору резервный, внешний по отношению к обеспечиваемому обязательству источник удовлетворения требований

Свойство обеспечений – по общему правилу, **акцессорность**:

- Недействительность основного обязательства влечет недействительность акцессорного (п. 3 ст. 329 ГК);
- Прекращение основного обязательства влечет прекращение акцессорного (ст.ст. 352, 359, 367 ГК, по аналогии должны применяться ко всем акцессорным способам обеспечения);

- Переход прав по основному обязательству влечет переход прав по акцессорному (ст. 384 ГК)
- С истечением срока исковой давности по требованиям из основного обязательства истекает срок исковой давности по акцессорным требованиям (ст. 207 ГК).

Основание акцессорного обеспечительного обязательства – **обеспечительный интерес** (намерение создать дополнительный стимул для исполнения обязательства в виде дополнительных негативных последствий/ резервный источник удовлетворения требований).

Влияние изменения основного обязательства на акцессорное обеспечительное обязательство:

П. 37 Постановления Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/58414.html)

В соответствии с пунктом 1 статьи 367 ГК РФ поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего.

Применяя названные положения ГК РФ, суды должны учитывать их цель, состоящую в защите поручителя от неблагоприятных изменений основного обязательства, а не в создании для него необоснованных преимуществ в виде прекращения поручительства и в том случае, если основное обязательство было изменено без каких-либо неблагоприятных последствий для поручителя, хотя бы и без согласия последнего.

В этой связи изменение основного обязательства (в случае увеличения суммы долга должника перед кредитором, размера процентов по денежному обязательству) само по себе не ухудшает положение поручителя и не прекращает поручительство, так как в данном случае поручитель отвечает перед кредитором на первоначальных условиях обязательства, обеспеченного поручительством, как если бы изменения обязательства не произошло. Обязательство в измененной части не считается обеспеченным поручительством.

При не согласованном с поручителем сокращении или увеличении срока исполнения обязательства, обеспеченного поручительством, поручительство также сохраняется, а поручитель отвечает перед кредитором до истечения сроков, определяемых в соответствии с пунктом 4 статьи 367 ГК РФ с учетом первоначальных условий обязательства.

П. 13 Постановления Пленума ВАС РФ от 17.02.2011 № 10 «О некоторых вопросах применения законодательства о залоге» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/33632.html):

Изменение размера или срока исполнения обеспеченного залогом обязательства (например, вследствие изменения процентной ставки по кредиту либо изменения срока возврата кредита) по сравнению с тем, как такое условие определено в договоре о залоге, само по себе не является основанием для прекращения залога.

Например, при увеличении размера требований по основному обязательству залог продолжает обеспечивать обязательство должника в том размере, в каком оно существовало бы без такого изменения, если стороны договора о залоге не пришли к соглашению о том, что при увеличении размера требований по основному обязательству на согласованную залогодателем и залогодержателем сумму залог обеспечивает обязательство должника в увеличенном в согласованных пределах размере (статья 337 ГК РФ). В случае увеличения срока исполнения обязательства, обеспеченного залогом, следует иметь в виду, что течение исковой давности по требованию об обращении взыскания на заложенное имущество не ставится в зависимость от течения исковой давности по главному требованию, а определяется исходя из того, когда бы истекла исковая давность по основному обязательству, если бы срок исполнения основного обязательства, указанный в договоре о залоге, не менялся.

! Независимые способы обеспечения могут быть предусмотрены только законом. На настоящий момент -- это только банковская гарантия.

? Возможность установления обеспечения после наступления срока исполнения

П. 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/58414.html)

Заключение договора поручительства после наступления срока исполнения основного обязательства, не исполненного должником, не является основанием для признания такого договора недействительной сделкой, так как закон не содержит запрета на установление обеспечения по просроченному обязательству.

? Возможность обеспечения заданных требований

IV. А. Неустойка

Пункт 1 ст. 330 ГК РФ. Понятие неустойки

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.

Статья 333 ГК РФ: Уменьшение неустойки

Если подлежащая уплате неустойка явно несоразмерна последствиям нарушения обязательства, суд вправе уменьшить неустойку.

Постановление Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/41518.html)

IV. Б. Задаток

Пункт 1 ст. 380 ГК РФ. Понятие задатка. Форма соглашения о задатке

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.

Пункт 8 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/41518.html)

Судам следует учитывать, что положения статьи 333 ГК РФ с учетом содержащихся в настоящем постановлении разъяснений применяются к предусмотренным пунктом 2 статьи 381 Кодекса мерам ответственности за неисполнение договора, обеспеченного задатком (пункт 1 статьи 6 ГК РФ). Так, при взыскании двойной суммы задатка со стороны, ответственной за неисполнение договора, суд вправе по заявлению ответчика снизить размер половины указанной суммы в соответствии с положениями статьи 333 ГК РФ.

Ответственная за неисполнение договора сторона, давшая задаток, также вправе ставить вопрос о применении к сумме задатка, оставшегося у другой стороны, положений статьи 333 Кодекса, в том числе путем предъявления самостоятельного требования о возврате излишне уплаченного (статья 1102 ГК РФ).

IV. В. Способы обеспечения обязательств, не поименованные в гл. 23 ГК

! Все непоименованные способы обеспечения обязательств являются акцессорными.

- Способы обеспечения, не указанные в ст. 329 ГК, но предусмотренные законом:

Абзац 2 п. 1 ст. 824 ГК РФ: Денежное требование к должнику может быть уступлено клиентом финансовому агенту также в целях обеспечения исполнения обязательства клиента перед финансовым агентом.

? Выдача безотзывной доверенности

Пункт 1 ст. 188.1 ГК РФ. Безотзывная доверенность:

В целях исполнения или обеспечения исполнения обязательства представляемого перед представителем или лицами, от имени или в интересах которых действует представитель, в случаях, если такое обязательство связано с осуществлением предпринимательской деятельности, представляемый может указать в доверенности, выданной представителю, на то, что эта доверенность не может быть отменена до окончания срока ее действия либо может быть отменена только в предусмотренных в доверенности случаях (безотзывная доверенность).

Такая доверенность в любом случае может быть отменена после прекращения того обязательства, для исполнения или обеспечения исполнения которого она выдана, а

также в любое время в случае злоупотребления представителем своими полномочиями, равно как и при возникновении обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что данное злоупотребление может произойти.

- Способы обеспечения, «создаваемые» договором:

? фидуция/ купля-продажа с правом обратного выкупа

? товарная неустойка

Пункт 7 Постановления Пленума ВАС РФ от 22.12.2011 № 81 «О некоторых вопросах применения статьи 333 Гражданского кодекса Российской Федерации»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/41518.html):

Учитывая, что в силу положений ст. 329 ГК РФ перечень способов обеспечения исполнения обязательств не является исчерпывающим, установление в договоре условия, предусматривающего в случае нарушения должником обязательства передачу не денег, а иного имущества в пользу кредитора, не противоречит закону.

? обеспечительный платеж (напр., обеспечивающий обязательства из предварительного договора, платеж за последний месяц при аренде/ найме)

Постановление Пленума ВАС РФ от 11 июля 2011 г. № 54 «О некоторых вопросах разрешения споров, возникающих из договоров по поводу недвижимости, которая будет создана или приобретена в будущем» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/37821.html):

? «гарантийное удержание» (напр., при подряде)

IV. Г. Личные способы обеспечения обязательств

	Поручительство	Банковская гарантия
Основание возникновения	Договор между кредитором и поручителем (несоблюдение письменной формы влечет недействительность) (ст. 362 ГК).	Выдача банковской гарантии – односторонняя сделка (ст. 368 ГК). Несоблюдение письменной формы не влечет недействительность (п. 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 № 14 «Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий»).
Зависимость от договора поручителя/ гаранта с должником	Наличие такого договора или уведомление должника необязательны. НО: п. 5 Постановления Пленума ВАС РФ о поручительстве предусматривает специальные последствия для случаев, когда установлены согласованные действия кредитора и поручителя, направленные на заключение договора поручительства вопреки желанию должника.	Банковская гарантия не зависит от договора гаранта и принципала о предоставлении гарантии (п. 3 Информационного письма Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм ГК РФ о банковской гарантии» (далее – Информационное письмо ВАС РФ о банковской гарантии № 27), см. также Определение ВАС РФ от 29.03.2012 № ВАС-2860/12). Право регресса при отсутствии соглашения между гарантом и принципалом?
Субъектный состав	Поручителем может быть любое лицо.	Гарантом может быть только кредитная или страховая организация (ст. 368 ГК).
Существенные условия	Обеспечиваемое обязательство (ст. 361 ГК), в том числе и будущее.	- Указание на принципала; - Сумма банковской гарантии (ст. 368 ГК); - Срок банковской гарантии (п.1 ст. 376 ГК); - Указание на обеспечиваемое обязательство (п. 1 Постановления Пленума ВАС РФ о банковской

		гарантии № 14).
Обеспечиваемое обязательство	В большинстве случаев, денежное. (п. 1 Постановления Пленума ВАС РФ о поручительстве) Поручительство может обеспечивать и уплату основного долга, и сумм, являющихся ответственностью. Поручитель отвечает в том же объеме, как и должник (п. 2 ст. 363 ГК).	Всегда денежное. Обязательство гаранта ограничивается уплатой суммы, указанной в гарантии (ст. 368 ГК).
Зависимость от основного обязательства	Акцессорность (ст. 361 ГК)	Независимость (ст. 370, 376 ГК) Постановление Президиума ВАС РФ от 02.10.2012 № 6040/12: Заявленные банком возражения, основанные на оценке обстоятельств исполнения основного обязательства, не могут рассматриваться в качестве должного основания к отказу в платеже. П. 4 Информационного письма ВАС РФ о банковской гарантии № 27: При наличии доказательств прекращения основного обязательства в связи с его надлежащим исполнением, о чем бенефициару было известно до предъявления письменного требования к гаранту, судом может быть отказано в удовлетворении требований бенефициара (ст. 10 ГК РФ)
Возражения против требований кредитора	Поручитель вправе выдвигать все возражения, которые может выдвигать должник (ст. 364 ГК)	Гарант вправе выдвигать только формальные возражения: несоответствие требования условиям гарантии (ст. 376 ГК).
Последствия исполнения обеспечительного обязательства	К поручителю переходят права кредитора по обеспеченному обязательству (суброгация) (п. 1 ст. 365 ГК).	У гаранта возникают регрессные требования к принципалу (ст. 379 ГК).
Основания прекращения	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Прекращение основного обязательства !!поручительство не прекращается, если до внесения в ЕГРЮЛ записи о ликвидации должника кредитор предъявил иск к поручителю/заявил требования ликвидационной комиссии/ подал заявление об установлении требований в деле о банкротстве (п. 21 Постановления Пленума ВАС РФ о поручительстве) ➤ Изменение основного обязательства (!!Пленум ВАС РФ существенно изменил подход к толкованию данного основания прекращения, п.п. 37, 38); ➤ Перевод долга на другое лицо; ➤ Кредитор отказывается принять надлежащее исполнение, 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Уплата суммы, на которую выдана гарантия; ➤ Истечение срока гарантии (!!срок является пресекательным); ➤ Отказ бенефициара от своих прав.

	<p>предложенное должником или поручителем;</p> <p>➤ Истечение срока поручительства/ непредъявление иска к поручителю в течение года после наступления срока исполнения (!!срок является пресекательным)</p> <p>НО Постановление Президиума ВАС РФ от 22.10.13. № ВАС-5737/13 (дело «Банк Москвы»)</p> <p>Смерть должника не прекращает поручительство (п. 20 Постановления Пленума ВАС РФ о поручительстве)</p>	
--	--	--

IV. Д. Залог

Действие залога в отношении третьих лиц:

Залогодержатель в отношениях с третьими лицами вправе ссылаться на принадлежащее ему право залога только с момента совершения записи об учете залога, за исключением случаев, если третье лицо знало или должно было знать о существовании залога ранее этого. Отсутствие записи об учете не затрагивает отношения залогодателя с залогодержателем (абз. 3 п. 4 ст. 339.1 ГК).

Распространяется на:

- действие в отношении иных кредиторов залогодателя (принцип преимущества)
- действие в отношении иных залогодержателей (принцип старшинства)
- действие в отношении приобретателей предмета залога (принцип следования)

1. принцип преимущества (залогодержатель имеет преимущество перед другими кредиторами залогодателя).

Помимо *предмета залога*, залогодатель может получить преимущественное удовлетворение своих требований за счет (п. 2 ст. 334 ГК РФ):

- страхового возмещения за утрату или повреждение заложенного имущества;
 - причитающегося залогодателю возмещения, предоставляемого взамен заложенного имущества (напр., при *выкупе для гос. нужд*);
 - причитающихся залогодателю или залогодержателю доходов от использования заложенного имущества третьими лицами.
 - имущество, причитающегося залогодателю при исполнении третьим лицом обязательства, право требовать исполнения которого является предметом залога
- +

Пункт 2 ст. 345 ГК РФ: Замена и восстановление предмета залога

2. Независимо от согласия на это залогодателя или залогодержателя считаются находящимися в залоге:

1) новое имущество, которое принадлежит залогодателю и создано либо возникло в результате переработки или иного изменения заложенного имущества;

2) имущество, предоставленное залогодателю взамен предмета залога в случае его изъятия (выкупа) для государственных или муниципальных нужд, реквизиции или национализации по основаниям и в порядке, которые установлены законом, а также

право требовать предоставления имущества взамен предмета залога по указанным основаниям;

3) имущество, за исключением денежных средств, переданное залогодателю-кредитору его должником, в случае залога права (требования);

4) иное имущество в случаях, установленных законом.

(!) Принцип преимуществва предполагает невозможность обращения взыскания на предмет залога по требованиям незалоговых кредиторов

(Абзац 2 п. 2 ст. 347 ГК РФ: залогодержатель вправе требовать освобождения заложенного имущества от ареста (исключения его из описи) в связи с обращением на него взыскания в порядке исполнительного производства).

2. Принцип следования (залог сохраняется при отчуждении заложенного имущества (п. 1 ст. 353 ГК РФ, исключение – возмездное добросовестное приобретение)).

3. Принцип старшинства

Статья 342.1 ГК РФ. Очередность удовлетворения требований залогодержателей

1. Если иное не предусмотрено настоящим Кодексом или другим законом, очередность удовлетворения требований залогодержателей устанавливается в зависимости от момента возникновения каждого залога.

Независимо от момента возникновения залога, если будет доказано, что залогодержатель на момент заключения договора или на момент возникновения обстоятельств, с которыми закон связывает возникновение залога, знал или должен был знать о наличии предшествующего залогодержателя, требования такого предшествующего залогодержателя удовлетворяются преимущественно.

... 10. В случаях, если заложенное имущество, в отношении которого ведется учет залогов в соответствии с п. 4 ст. 339.1 ГК, является предметом нескольких залогов, требования залогодержателя, обеспеченные залогом, запись об учете которого совершена ранее, удовлетворяются преимущественно перед требованиями залогодержателя, обеспеченными залогом того же имущества, запись об учете которого не совершена в установленном законом порядке или совершена позднее, независимо от того, какой залог возник ранее.

(!) Старшинство залогов может быть изменено: (1) соглашением между залогодержателями; (2) соглашением между одним, несколькими или всеми залогодержателями и залогодателем. Указанные соглашения не затрагивают права третьих лиц, не являющихся сторонами данных соглашений (п. 1 ст. 342 ГК).

4. Принцип специальности (предметом залога является индивидуально-определенное имущество)

Исключение (с 01.01.2015 г.): В договоре залога, залогодателем по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, предмет залога может быть описан любым способом, позволяющим идентифицировать имущество в качестве предмета залога на момент обращения взыскания, в том числе путем указания на залог всего имущества залогодателя или определенной части его имущества либо на залог имущества определенных рода или вида (абз. 2 п. 2 ст. 339 ГК).

Субъекты залоговых правоотношений (залогодатель – залогодержатель):

Залогодатель:

- собственник или лицо, имеющее на заложенную вещь право хозяйственного ведения/ лицо, которому принадлежит заложенное право;
- должник по обеспеченному обязательству или третье лицо.

? добросовестное приобретение права залога от несобственника
 Постановления Президиума ВАС от 26.07.2011 № 2763/2011; 06.12.2011 № 9555/11.

Пункт 2 ст. 335 ГК РФ. Залогодатель

... Если вещь передана в залог залогодержателю лицом, которое не являлось ее собственником или иным образом не было надлежаще управомочено распоряжаться имуществом, о чем залогодержатель не знал и не должен был знать (добросовестный залогодержатель), собственник заложенного имущества имеет права и несет обязанности залогодателя, предусмотренные настоящим Кодексом, другими законами и договором залога.

Правила, предусмотренные абзацем вторым настоящего пункта, не применяются, если вещь, переданная в залог, была утеряна до этого собственником или лицом, которому вещь была передана собственником во владение, либо была похищена у того или другого, либо выбыла из их владения иным путем помимо их воли.

Основания возникновения залоговых отношений

- договор залога;
- «законный залог» -- обстоятельства, указанные в законе (напр., п. 5 ст. 488 ГК РФ – продажа товаров в кредит; п. 1 ст. 587 ГК РФ - договор ренты)
- «процессуальный залог»

Пункт 5 ст. 334 ГК РФ. Понятие залога

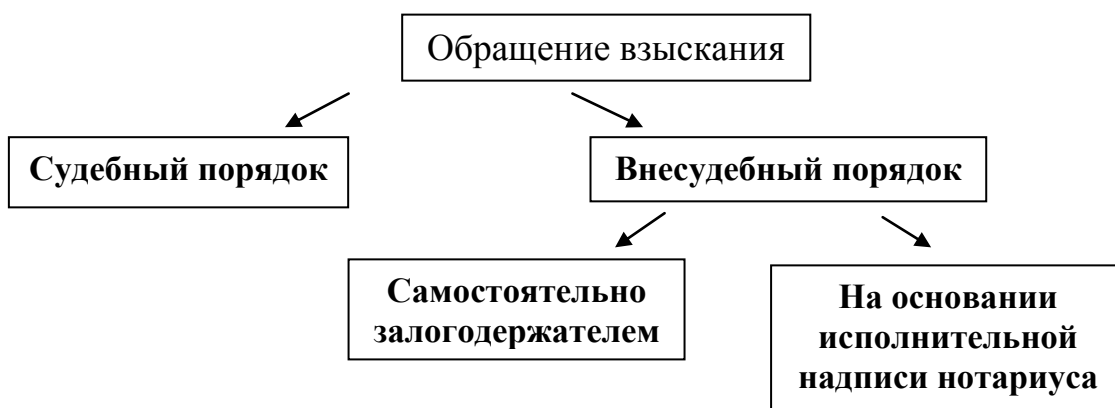
Если иное не вытекает из существа отношений залога, кредитор или иное управомоченное лицо, в чьих интересах был наложен запрет на распоряжение имуществом (статья 174.1), обладает правами и обязанностями залогодержателя в отношении этого имущества с момента вступления в силу решения суда, которым требования таких кредитора или иного управомоченного лица были удовлетворены. Очередность удовлетворения указанных требований определяется в соответствии с положениями статьи 342.1 настоящего Кодекса по дате, на которую соответствующий запрет считается возникшим.

Реализация права залога

Стадии реализации права залога:

- обращение взыскания (подтверждение права получить удовлетворение за счет заложенного имущества);
- реализация предмета залога.

А. Основания обращения взыскания (ст. 348 ГК)



Внесудебный порядок не может быть установлен в случаях, предусмотренных п. 3 ст. 349 ГК РФ (напр.: предметом залога является единственное жилое помещение, принадлежащее на праве собственности физическому лицу; имущество заложено в обеспечение исполнения разных обязательств нескольким созалогодержателям)

Б. Способы реализации предмета залога

- при судебном порядке обращения взыскания -- публичные торги (общее правило), законом или соглашением м.б. предусмотрено иное;
- при внесудебном порядке обращения взыскания – публичные торги (общее правило), законом или соглашением м.б. предусмотрено иное;

НО если залогодателем является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность, соглашением м.б. предусмотрено:

- 1) оставление залогодержателем предмета залога за собой (*lex commissoria*);
- 2) продажа предмета залога залогодержателем другому лицу;

V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Гражданско-правовая ответственность - санкция за правонарушение, вызывающая для нарушителя отрицательные последствия в виде лишения нарушителя субъективных гражданских прав, либо возложения новых или дополнительных гражданско-правовых обязанностей.

Признаки гражданско-правовой ответственности:

А. ретроспективный характер – применение мер ответственности в хронологическом аспекте всегда выступает следствием гражданского правонарушения, а само нарушение – причиной.

В. имущественный характер

С. компенсационный характер – гражданско-правовая ответственность направлена на восстановление имущественного положения потерпевшего лица и не преследует цели применения имущественных санкций для наказания нарушителя или по превентивным мотивам.

Формы гражданско-правовой ответственности

- 1) общая мера гражданско-правовой ответственности – возмещение убытков.

Может применяться и в тех случаях, когда она специально не предусмотрена для данного нарушения законом или соглашением сторон.

- 2) специальные меры гражданско-правовой ответственности. Применяются в случаях, когда они прямо предусмотрены за совершение данного правонарушения законом или соглашением сторон. Примеры: неустойка, потеря задатка.

Основания гражданско-правовой ответственности (элементы состава гражданского правонарушения)

1.1. Убытки – негативные последствия, наступившие в имущественной сфере потерпевшего лица.

Убытки включают в себя два компонента (п. 2 ст.15 ГК РФ):

Реальный ущерб – наличное уменьшение имущества потерпевшего лица, выражающееся в расходах, которое лицо понесло или должно будет понести в целях восстановления нарушенного права, ущербе или повреждении имущества.

Упущенная выгода – неполученные доходы, которые это лицо получило бы при обычных условиях гражданского оборота, если бы его право не было нарушено (упущенная выгода). Под обычными условиями оборота следует понимать типичные для него условия функционирования рынка, на которые не воздействуют непредвиденные обстоятельства либо обстоятельства, трактуемые в качестве непреодолимой силы.

Статья 15 ГК РФ – принцип полного возмещения убытков. Негативные последствия нарушения договорной обязанности должны быть устранены таким образом, чтобы кредитор был поставлен в положение, в котором он находился бы, если бы обязательство было исполнено.

Ограничения принципа полного возмещения убытков м.б. установлено *законом* (напр., ст. 796 ГК РФ – ответственность грузоперевозчика за сохранность груза ограничена только стоимостью груза; ст. 902 ГК РФ – при безвозмездном хранении убытки, причиненные поклажедателю, возмещаются только в размере реального ущерба; глава 36 ГК РФ – ответственность сторон по договору ссуды ограничена реальным ущербом) или *соглашением сторон*.

Способы определения размера убытков:

- 1) *конкретный* (общее правило) – в привязке к конкретному кредитору и обстоятельствах конкретного нарушения, в результате которого были понесены убытки;
- 2) *абстрактный* (в случаях, прямо предусмотренных законом – напр., ст. 524 ГК РФ) – убытки, которые понесло бы любое другое лицо при аналогичных обстоятельствах. Разница между договорной и рыночной ценами составляет убытки, размер которых не нуждается в специальном доказывании

Лицо, требующее возмещение убытков, должно доказать не только факт их возникновения, но и размер. При недоказанности размера в удовлетворении иска отказывается.

Постановление Президиума ВАС № 2929/11 от 6 сентября 2011 г. (дело ЗАО «СМАРТС»)

П. 5 ст. 393 (в ред. Проекта ГК)

Размер подлежащих возмещению убытков должен быть установлен с разумной степенью достоверности. Суд не может отказать в удовлетворении требования кредитора о возмещении убытков, причиненных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, только на том основании, что размер убытков не может быть установлен с разумной степенью достоверности. В этом случае размер подлежащих возмещению убытков определяется судом с учетом всех обстоятельств дела, исходя из принципа справедливости и соразмерности ответственности допущенному нарушению обязательства.

1.2. Противоправное поведение



Противоправное поведение должника выражается в нарушении договорных обязанностей в форме действия или бездействия. Бездействие является противоправным только в том случае, если договором на должника была возложена обязанность вести себя активно.

Неисполнение обязательства / ненадлежащее исполнение обязательства

1.3. Причинная связь

Для установления оснований гражданско-правовой ответственности существенна лишь юридически значимая причинная связь между противоправным поведением лица (действием или бездействием) и возникшими у потерпевшей стороны убытками.

Критерии определения юридически значимой причинной связи в законодательстве отсутствуют и не могут быть определены по соглашению сторон.

1.4. Вина

- Легальное определение вины в ГК РФ сформулировано «от обратного» - через перечисление признаков невиновности.

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 (абз. 2 п. 1.ст. 401 ГК РФ).

- Субъективный и объективный критерий определения вины:
 - Вина как психическое отношение нарушителя к своему противоправному поведению.

Такой подход позволяет выделить формы вины, но в ГК РФ этому критерию соответствует лишь умысел (сознательное стремление лица к нарушению чужого права или сознательное допущение такого нарушения).

- Вина как несоблюдение нарушителем необходимой степени заботливости и осмотрительности, воплощенное в объективной форме (в его поведении).

Грубая неосторожность – нарушение элементарных правил, минимальной степени заботливости и осмотрительности, которая по условиям оборота требуется даже от непрофессионального субъекта.

Простая неосторожность – поведение лица расходится с требованиями заботливости и осмотрительности в незначительной степени (оценочный критерий).

Презумпция вины – доказать отсутствие вины должен нарушитель (п. 2 ст. 401 ГК РФ).

Способы определения вины:

абстрактный – вина определяется, исходя из того, как должен вести себя при исполнении обязательства среднестатистический участник гражданского оборота.

конкретный – вина определяется, исходя из того, предпринял ли все зависящие от него меры для исполнения обязательства конкретный должник с учетом индивидуальных особенностей его личности (опыт, профессионализм и т.п.).

(!) Вина выступает лишь одним из условий ответственности, но не влияет на ее размер (общее правило).

Исключение -- ст. 404 ГК РФ (*смешанная вина*):

- ✓ убытки возникают в сфере в результате виновного поведения как должника, так и кредитора,
- ✓ убытки сосредоточены в имущественной сфере только кредитора,
- ✓ убытки составляют неразделимое целое, так что нельзя определить, в какой степени они вызваны поведением должника и поведением кредитора).

Распределение бремени доказывания между сторонами

Условие ответственности	Кредитор	Должник
<i>Противоправное поведение</i>	+	
<i>Убытки</i>	+	
<i>Причинная связь</i>	+	
<i>Вина</i>	-- (т.к. презумпция виновности), может представлять доказательства вины должника	+ (обязан доказать отсутствие вины)

Существуют **усеченные составы гражданских правонарушений**, в которых отсутствуют один или несколько элементов:

1) *Взыскание неустойки* – кредитор освобождается от обязанности доказывать наличие убытков и причинную связь между поведением должника и убытками;

2) *Взыскание процентов за пользование чужими денежными средствами* (ст. 395 ГК РФ) – кредитор освобождается от обязанности доказывать наличие убытков и причинной связи. Размер определяется расчетным путем на основе учетной ставки банковского процента, но если фактически извлеченные должником доходы превышают сумму процентов, кредитор вправе требовать возмещения убытков в указанной части (бремя доказывания – по общим правилам).

3) *Ответственность за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств (возмещение убытков, взыскание неустойки, процентов) при осуществлении предпринимательской деятельности* – независимо от вины до пределов непреодолимой силы (ст. 401 ГК РФ).

Обстоятельства, освобождающие от ответственности за нарушение обязательства

Случай

Непредвиденное обстоятельство, препятствующее должнику исполнить обязательство надлежащим образом.

Существенный признак: субъективная непредотвратимость – невозможно предвидеть, но если бы можно было предвидеть, должник смог бы его предотвратить.

Если должник отвечает за случайное нарушение обязательства (н-р, по обязательствам связанным с предпринимательской деятельностью), он не может освободиться от ответственности, представив доказательства того, что у кредитора возникли бы убытки даже в том случае, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом.

Непреодолимая сила

Непредвиденное обстоятельство, которое воспрепятствовало должнику исполнить обязательство надлежащим образом.

Существенные признаки:

1. чрезвычайность
2. непредотвратимость доступными для должника средствами.

Объективная непредотвратимость – невозможно ни предвидеть, ни предотвратить.

VI. ПРЕКРАЩЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.

Обязательства прекращаются по основаниям, предусмотренным ГК РФ, другими законами, иными нормативными актами или договором (п. 1 ст. 407 ГК).

Глава 26 ГК: (1) надлежащее исполнение (ст. 408 ГК), (2) отступное (ст. 409 ГК), (3) зачет (ст. 410-412 ГК), (4) конфузия (ст. 413 ГК), (5) новация (ст. 414 ГК), (6) прощение долга (ст. 415 ГК), (7) невозможность исполнения (ст. 416-419 ГК);

+ (8) наступление отменительного условия (п. 2 ст. 157 ГК) или (9) срока (п. 3 ст. 425 ГК);

+ глава 29 ГК: (10) расторжение договора по соглашению сторон (п. 1 ст. 450, ст. 452), (11) расторжение договора судом (п. 2 ст. 450, ст. 451 ГК), (12) односторонний отказ от договора (ст. 310, п. 3 ст. 450 ГК).

+ (13) недостаточность конкурсной массы (п. 9 ст. 142 ФЗ «О банкротстве (несостоятельности)» от 26 октября 2002 г.)...

? Проблема «суррогата» исполнения

VI. А. Отступное

Статья 409 ГК РФ. Отступное

По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением взамен исполнения отступного (уплатой денег, передачей имущества и т.п.). Размер, сроки и порядок предоставления отступного устанавливаются сторонами.

- Фактический состав отступного. Момент прекращения обязательства (!) следует различать момент заключения соглашения об отступном и момент прекращения обязательства отступным.

Соглашение об отступном изменяет обязательство, превращая его в **факультативное**.

Факультативное обязательство характеризуется тем, что имеют *единственный предмет* исполнения, однако *должник вправе заменить* его другим, заранее оговоренным предметом. Право на замену предмета исполнения в факультативном обязательстве принадлежит всегда и исключительно должнику. Кредитор имеет право требования лишь в отношении основного предмета исполнения.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 102 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 409 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2955.html)

1. *Обязательство прекращается с момента предоставления отступного взамен исполнения, а не с момента достижения сторонами соглашения об отступном. Соглашение об отступном порождает право должника на замену исполнения и обязанность кредитора принять отступное.*

2. В случае заключения соглашения об отступном кредитор не вправе требовать исполнения первоначального обязательства до истечения установленного сторонами срока предоставления отступного.



ст. 409 (в ред. Проекта ГК). Отступное:

«По соглашению сторон обязательство может быть прекращено предоставлением отступного: уплатой денежных средств или передачей иного имущества».

- Предмет отступного (!) перечень ст. 409 ГК РФ является открытым

А) **недвижимость**

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 16 февраля 2001 г. № 59 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением Федерального закона "О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним"» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2993.html)

15. Соглашение, определяющее размер, сроки и порядок предоставления в качестве отступного недвижимого имущества, *не подлежит обязательной государственной регистрации*. Государственной регистрации подлежит переход права собственности на недвижимое имущество, предоставляемое в качестве отступного.

Б) **векселя**

Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ от 04.12.00. № 33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей

35. Обязанность должника уплатить денежную сумму может быть прекращена выдачей (передачей) или акцептом векселя на согласованных с кредитором условиях. В этом случае денежное обязательство по

договору следует считать прекращенным на основании статьи 409 Кодекса (отступное), если сторона, выдавшая (передавшая) вексель, не несет по нему ответственности, либо на основании статьи 414 Кодекса (новация), если эта сторона принимает на себя ответственность по векселю.

В) право собственности на вещь

Постановление Президиума ВАС №17739/12 от 28.05.2013

Г) доля в праве собственности

Д) исключительные права

Е) корпоративные права (право участия в ООО)

Ж) работы, услуги

? Соразмерность отступного

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 102 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 409 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2955.html)

4. В тех случаях, когда стоимость предоставляемого отступного меньше долга по обязательству, оно прекращается полностью либо в части в зависимости от воли сторон, выраженной в соглашении об отступном. При невозможности выявления судом воли сторон путем буквального толкования содержащихся в соглашении об отступном слов и выражений, сопоставления неясного условия с другими условиями и смыслом соглашения в целом, а также путем использования иных способов, определенных статьей 431 ГК РФ, *следует исходить из того, что обязательство прекращается полностью.*

? Ответственность за недостатки предоставленного отступного

? Частичное предоставление

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 102 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 409 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2993.html)

5. В случае, когда стороны предусмотрели предоставление отступного по частям, при предоставлении части отступного обязательство считается прекращенным пропорционально фактически предоставленному отступному.

- Существенные условия соглашения об отступном:

А) первоначальное (прекращаемое) обязательство;

Б) предмет (наименование и размер)

(?) В) срок предоставления отступного

- Форма соглашения об отступном

определение ВАС РФ от 23.07.2007 № 7134/07 по делу № А25-641/06-13

Предоставление отступного является способом прекращения обязательства, и *правила ст. 452 ГК РФ, которой предусмотрен порядок изменения и расторжения договора, к порядку заключения соглашения об отступном не применяются.* Соглашение об отступном не может быть признано недействительным по мотиву несоблюдения нотариальной формы сделки при его заключении, даже если договор, из которого возникло обязательство, совершен в нотариальной форме.

- Порядок совершения

VI. Б. Новация

Статья 414 ГК РФ. Прекращение обязательства новацией

1. *Обязательство прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами, предусматривающим иной предмет или способ исполнения (новация).*

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

3. *Новация прекращает дополнительные обязательства, связанные с первоначальным, если иное не предусмотрено соглашением сторон.*

ст. 414 (в ред. Проекта ГК). Прекращение обязательства новацией:

1. Обязательство прекращается соглашением сторон о замене первоначального обязательства, существовавшего между ними, другим обязательством между теми же лицами (новация), если иное не установлено законом или не вытекает из существа отношений.

2. Исключен.
2. Новация прекращает дополнительные обязательства, связанные с первоначальным, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

- Условия новации

А. существование первоначального обязательства

Б. соглашение сторон о замене этого обязательства другим

существенные условия соглашения о новации

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 103 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 414 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2956.html)

3. Для прекращения обязательства новацией требуется согласование сторонами существенных условий обязательства, которым стороны предусмотрели прекращение первоначального обязательства.

Заключив соглашение о новации, стороны предусмотрели возникновение нового обязательства предпринимателя, а именно обязательства по поставке товара. *Последнее является обязанностью продавца по договору купли-продажи, поэтому соглашение о новации должно соответствовать требованиям, предъявляемым к договору купли-продажи.*

Согласно статье 432 ГК РФ договор считается заключенным, если между сторонами в требуемой в подлежащих случаях форме достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Новация только тогда прекращает обязательство, когда соглашение о замене первоначального обязательства новым обязательством соответствует всем требованиям закона, то есть заключено в определенной законом форме, между сторонами достигнуто соглашение по всем существенным условиям устанавливаемого сторонами обязательства и сделка является действительной.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 24 сентября 2002 г. № 69 «Обзор практики разрешения споров, связанных с договором мены»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2983.html):

4. С момента внесения в договор мены условия о замене исполнения встречного обязательства уплатой стоимости переданного товара отношения между сторонами должны регулироваться нормами о договоре купли-продажи.

В. новое обязательство

? сохранение субъектного состава

? иной предмет или способ

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 103 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 414 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2956.html)

1. Соглашение сторон, изменяющее сроки и порядок расчетов по кредитному договору, не означает изменения способа исполнения обязательства, поэтому не является новацией.

В соглашении о порядке погашения долга не содержится указаний на то, что этим соглашением прекращаются какие-либо обязанности заемщика. Кроме того, *соглашение не содержит условий об изменении способа исполнения обязательства заемщика - он остался прежним (уплата кредитором денежных средств); изменение же сроков и порядка погашения задолженности не является изменением способа исполнения обязательства.* Согласно пункту 1 статьи 450, пункту 1 статьи 453 ГК РФ соглашение о порядке погашения долга представляет собой изменение кредитного договора, поэтому обязательства, возникшие из кредитного договора, сохранились.

Г. намерение обновить (прямо выраженное или косвенное)

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21 декабря 2005 г. № 103 «Обзор практики применения арбитражными судами статьи 414 ГК РФ»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2956.html)

2. Обязательство прекращается новацией тогда, когда воля сторон определенно направлена на замену существовавшего между ними первоначального обязательства другим обязательством.

Новация происходит только тогда, когда действия сторон направлены к тому, чтобы обязательство было новировано. Намерение же произвести новацию не предполагается. Если стороны намерены совершить новацию, то они должны это определенно выразить.

Из соглашения должно определенно следовать, что стороны имели в виду замену первоначального обязательства другим обязательством, что влечет для них некоторые правовые последствия, в частности невозможность требовать исполнения первоначального обязательства. Соглашение, достигнутое между предприятием и акционерным обществом в процессе переписки, такого условия не содержит.

Постановление Пленума ВАС РФ от 17.11.11 № 73 (в ред. Постановления Пленума ВАС РФ от 25.01.2013 № 13) «Об отдельных вопросах практики применения правил ГК РФ о договоре аренды»
(http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/81907.html)

5. ...Если к моменту заключения договора купли-продажи продаваемая вещь уже находится во владении покупателя, то она считается переданной ему с этого момента (пункт 2 статьи 224 ГК РФ). Следовательно, в случае продажи арендатору арендованного имущества обязанность продавца по передаче вещи считается исполненной в момент заключения договора купли-продажи и покупатель владеет ею на основании названного договора. При этом, если иное не предусмотрено законом или соглашением сторон, риск случайной гибели вещи также лежит на покупателе с момента заключения договора купли-продажи (статьи 458, 459 ГК РФ).

В связи с изложенным, поскольку иное не вытекает из закона или соглашения сторон, *продавец (арендодатель) и покупатель (арендатор), заключая договор купли-продажи, прекращают на будущее время обязательство по внесению арендной платы (пункт 1 статьи 407 ГК РФ)*. При этом если впоследствии договор купли-продажи будет признан недействительным, арендные отношения между сторонами считаются не прекращавшимися.

Вместе с тем соглашением сторон может быть предусмотрен иной момент, с которого прекращается обязанность арендатора по внесению арендной платы.

...7. Согласно подпункту 7 пункта 1 статьи 1 ЗК РФ любое использование земли осуществляется за плату, за исключением случаев, установленных федеральными законами и законами субъектов Российской Федерации (платность использования земли). В соответствии с пунктом 1 статьи 65 ЗК РФ формами платы за использование земли являются земельный налог (до введения в действие налога на недвижимость) и арендная плата.

Покупатель - бывший арендатор, обязанность которого по внесению арендной платы прекратилась, - до государственной регистрации перехода права собственности на землю не является плательщиком земельного налога и поэтому обязан в соответствии с пунктом 1 статьи 1102 ГК РФ возместить продавцу (арендодателю) расходы по уплате этого налога.

Вместе с тем, поскольку публично-правовое образование не уплачивает земельный налог, то *в случае, если оно выступает продавцом (арендодателем) земельного участка, в силу подпункта 7 пункта 1 статьи 1 и статьи 65 ЗК РФ до государственной регистрации перехода права собственности на землю обязательство по внесению арендной платы из ранее заключенного между сторонами договора аренды сохраняется*. Следовательно, в этом случае ввиду платности использования земли *стороны не вправе установить иной момент прекращения обязанности по внесению арендной платы*.

Д. допустимость замены первоначального обязательства новым (запрет – п. 2 ст. 414 ГК РФ; Закон о банкротстве)

VI. В. Зачет

Зачет (компенсация) представляет собой способ прекращения взаимных требований двух лиц, каждое из которых является одновременно и должником, и кредитором.

Позитивные предпосылки зачета («условия зачета»):

(а) *встречность* требований предполагает существование двух обязательственных отношений между теми же лицами. При этом должник по одному из них должен одновременно являться кредитором по другому, и наоборот.

Из условия встречности вытекает:

- должник может направить к зачету лишь такое требование которое принадлежит исключительно и непосредственно ему. По этой причине главный должник не вправе представить к зачету того, что кредитор должен поручителю, а солидарный должник – того, что кредитор должен содолжнику.
- требование, направленное должником к зачету, должно относиться непосредственно к самому кредитору. Соответственно, он не может заявить о зачете лицу, на которое возложено исполнение.

Исключение: зачет при уступке (п. 3 ст. 382, ст. 412 ГК)

(б) *однородность*

Условие однородности касается лишь предмета предъявляемых к зачету требований, но ни оснований их возникновения, ни их правовой природы. Закон исходит из требования *фактической, а не юридической однородности* (тождественности характера, режима удовлетворения, прекращения и т.п.), равно как и не предусматривает необходимости совпадения видовой характеристики зачитываемых требований. Таким образом, зачет

может происходить между двумя требованиями, которые одинаково имеют своим предметом денежную сумму или определенное количество заменимых вещей одного рода. **Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 29.12.2001 г. № 65 «Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований»**(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2987.html)

7. Статья 410 ГК РФ не требует, чтобы предъявляемое к зачету требование вытекало из того же обязательства или из обязательств одного вида.

? допустимость зачета внедоговорных требований, а равно, требований об уплате основного долга и взыскании неустойки.

? *бесспорность* как позитивная предпосылка зачета

Постановление Президиума ВАС РФ от 19.06.12 № 1394/12:

«... оценивая действия заказчика по прекращению обязательства, суды апелляционной и кассационной инстанций пришли к ошибочному выводу о невозможности осуществления зачета встречных требований о взыскании долга и неустойки».

Постановление Президиума ВАС РФ от 10.07.12 № 2241/12:

«... рассматривая настоящий спор, суд кассационной инстанции пришел к ошибочному выводу о невозможности осуществления зачета встречных требований о взыскании долга и неустойки».

(в) *осуществимость активного требования*

Активное требование может использоваться для зачета лишь в том случае, если по нему наступил срок исполнения либо этот срок не указан или определен моментом востребования.

Наступление срока является лишь одним из показателей данной предпосылки. При толковании текста ст. 410 ГК РФ следует также учитывать, что зачет представляет собой «суррогат» исполнения, и при этом, поскольку осуществляется одностороннего преобразовательного акта компенсанта, несет в своем механизме некий элемент принудительности в отношении компенсанта. Соответственно необходимо обеспечить, чтобы положение последнего в результате зачета не ухудшилось, по сравнению с тем, каковым бы оно было при предъявлении к компенсату требования об исполнении.

(г) *исполнимость пассивного требования*

Негативные предпосылки зачета («препятствия к зачету»):

(а) *отсутствие исключения зачета соглашением сторон* (абз. 6 ст. 411 ГК РФ)

(б) *отсутствие исключения зачета со стороны закона:*

недопустимость зачета заданных требований (п. 3 ст. 199, абз. 2 ст. 411 ГК РФ)

недопустимость зачета требований о возмещении вреда жизни или здоровью, о взыскании алиментов, о пожизненном содержании (абз. 3-5 ст. 411 ГК РФ)

недопустимость зачета требований о внесении вкладов в уставный капитал ООО, требований об оплате акций (п. 2 ст. 90, п. 2 ст. 99 ГК РФ).

недопустимость зачета требований в случае банкротства (п. 1 ст. 63, п. 1 ст. 81 Закона о банкротстве).

иные случаи, предусмотренные законом (абз. 6 ст. 411 ГК РФ)

Порядок прекращения обязательств зачетом (ст. 410 ГК РФ).

Зачет совершается через одностороннее волеизъявление компенсанта к компенсату, из которого с достаточной ясностью вытекает воля зачитывающего погасить свое требование и освободиться от своего долга.

По своей правовой природе заявление о зачете является *односторонней сделкой*. Соответственно, заявление о зачете не требует его принятия другой стороной, а порождает правовой эффект с момента его восприятия обладателем встречного требования. Заявление, не полученное другой стороной, правовых последствий не влечет.

Информационное письмо Президиума ВАС от 29 декабря 2001 г. № 65 «Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований»(http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2987.html)

4. Для прекращения обязательства зачетом заявление о зачете должно быть получено соответствующей стороной.

... 5. Поставка товара сама по себе не приводит к прекращению возникшего из другого основания денежного обязательства поставщика перед получателем упомянутого товара по правилам статьи 410 ГК РФ. Для прекращения встречного однородного требования зачетом необходимо заявление хотя бы одной из сторон.

? Момент прекращения зачитываемых требований. Проблема «обратной силы» зачета
Пункт 3 Информационного письма Президиума ВАС от 29 декабря 2001 г. № 65 «Обзор практики разрешения споров, связанных с прекращением обязательств зачетом встречных однородных требований» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2987.html).

Обязательства считаются прекращенными зачетом с момента наступления срока исполнения того обязательства, срок исполнения которого наступил позднее.

? Договорный зачет

VI. Г. Прекращение договора по соглашению сторон

Принцип свободы договора (ст.ст. 1, 421 ГК) как предпосылка заключения соглашения сторон о прекращении договора. Ограничения могут устанавливаться только законом или договором (напр., п. 2 ст. 430 ГК).

Соглашение сторон о прекращении договора по своей правовой природе само является договором => применяются общие правила гл.гл. 9 и 27-29 ГК об условиях действительности и порядке заключения.

Форма соглашения о прекращении договора = форма договора (п. 1 ст. 452 ГК).

? Государственная регистрация соглашения о прекращении

? Момент прекращения договорных обязательств (заключение соглашения с указанием срока; под условием; придание обратной силы – ст. 425 ГК)

VI. Д. Односторонний отказ от договора (от исполнения обязательства).

Односторонний отказ – *односторонне-обязывающая сделка* (т.к. оказывается воздействие на правовую сферу другого лица).

=> ст. 310 ГК – принцип недопустимости одностороннего отказа => возможен в случаях, прямо предусмотренных в законе.

В большинстве случаев право на односторонний отказ выступает в качестве *способа защиты* прав и интересов должника при нарушении встречного обязательства со стороны его контрагента.

НО возможность одностороннего отказа может быть и не связана с нарушениями другой стороны.

(!) когда обязательство связано с предпринимательской деятельностью, возможность одностороннего отказа, допускается и в случаях, предусмотренных договором.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 11 января 2002 г. № 66 «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2986.html)

27. В договоре аренды могут быть предусмотрены основания отказа арендодателя от исполнения договора и его расторжения во внесудебном порядке, в том числе связанные с нарушением арендатором того или иного условия договора (пункт 3 статьи 450 ГК РФ).

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 13.09.11. № 147 «Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением положений Гражданского кодекса Российской Федерации о кредитном договоре» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/39383.html):

3. При реализации предусмотренного кредитным договором права в одностороннем порядке изменять условия кредитования банк должен действовать, исходя из принципов разумности и добросовестности.

Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. №16 «О свободе договора и ее пределах» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/106573.html):

2... из целей законодательного регулирования может следовать, что содержащийся в императивной норме запрет на соглашение сторон об ином должен толковаться ограничительно. В частности, суд может признать, что данный запрет не допускает установление сторонами только условий, ущемляющих охраняемые законом интересы той стороны, на защиту которой эта норма направлена.

... Статья 310 ГК РФ допускает согласование в договоре права на одностороннее изменение или односторонний отказ от договора только в случаях, когда договор заключается в связи с осуществлением обеими его сторонами предпринимательской деятельности. Цель данной нормы состоит в защите слабой стороны договора. Следовательно, подразумеваемый в ней запрет не может распространяться на случаи, когда в договоре, лишь одна из сторон которого выступает в качестве предпринимателя, право на одностороннее изменение или односторонний отказ от договора предоставлено стороне, не являющейся предпринимателем.



ст.450 (в ред. Проекта ГК). Основания изменения и расторжения договора:

«3. ... Одностороннее изменение или односторонний отказ от договора, исполнение которого связано с осуществлением всеми его сторонами предпринимательской деятельности, а равно договора, исполнение которого не связано с осуществлением всеми его сторонами такой деятельности, допускается в случаях, предусмотренных законом или договором.

В случае, когда исполнение договора связано с осуществлением предпринимательской деятельности не всеми его сторонами, право на одностороннее изменение или отказ от договора может быть предоставлено договором лишь стороне, не осуществляющей предпринимательскую деятельность.»

Момент прекращения – момент восприятия соответствующего волеизъявления другой стороной

Постановление Пленума ВАС РФ № 5 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с заключением, исполнением и расторжением договоров банковского счета»:

13. ... По смыслу пункта 1 статьи 859 ГК РФ договор банковского счета прекращается с момента получения банком письменного заявления клиента о расторжении договора (закрытии счета), если более поздний срок не указан в заявлении.

? возможность установить иной момент прекращения

(!) В отдельных случаях закон требует от инициатора одностороннего отказа заблаговременного уведомления о своем намерении другой стороны (напр., п. 2 ст. 592, абз. 2 п. 2 ст. 610, п. 3 ст. 627, ст. 699, п. 2 ст. 838 ГК и др.) => моментом прекращения будет момент истечения соответствующего срока уведомления.

? возможность установления платы за односторонний отказ

Постановление Президиума ВАС РФ от 07.09.2010 № 2715/10:

Поскольку право сторон (как исполнителя, так и заказчика) на односторонний отказ от исполнения договора возмездного оказания услуг императивно установлено статьей 782 Кодекса, оно не может быть ограничено соглашением сторон.

НО (!) Постановление Президиума ВАС РФ от 22.10.2013 № 6764/13 (дело «Универмаг «Шупашкар»)

Постановление Пленума ВАС РФ от 14 марта 2014 г. №16 «О свободе договора и ее пределах» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/106573.html):

4. ... Если норма не содержит явно выраженного запрета на установление соглашением сторон условия договора, отличного от предусмотренного в ней, и отсутствуют критерии императивности, указанные в пункте 3 настоящего постановления, она должна рассматриваться как диспозитивная. В таком случае отличие условий договора от содержания данной нормы само по себе не может служить основанием для признания этого договора или отдельных его условий недействительными по статье 168 ГК РФ.

... Положения статьи 782 ГК РФ, дающие каждой из сторон договора возмездного оказания услуг право на немотивированный односторонний отказ от исполнения договора и предусматривающие неравное распределение между сторонами неблагоприятных последствий прекращения договора, не исключают возможность согласования сторонами договора иного режима определения последствий отказа от договора (например, полное возмещение убытков при отказе от договора как со стороны исполнителя, так и со стороны заказчика) либо установления соглашением сторон порядка осуществления права на отказ от исполнения договора возмездного оказания услуг (в частности, односторонний отказ стороны от договора, исполнение которого связано с осуществлением обеими его сторонами предпринимательской деятельности, может быть обусловлен необходимостью выплаты определенной денежной суммы другой стороне).

НО Определение Верховного Суда РФ от 18.09.2014 N 304-ЭС14-2778 по делу N А27-17274/2013:

«Суды сделали вывод, что условие пункта 6.3 оспариваемого договора о неустойке ограничивает право стороны на расторжение договора, учитывая характер и размер неустойки, а потому в соответствии со статьей 168 Гражданского кодекса Российской Федерации является ничтожным.

Ссылка заявителя на пункт 4 Постановления Пленума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 14.03.2014 N 16 "О свободе договора и ее пределах" не принимается.

Действительно, в пункте 4 названного Постановления говорится о возможности согласования сторонами договора возмездного оказания услуг иного режима определения последствий отказа от договора (например, полное возмещение убытков). Сторонами спорного договора такого соглашения не достигнуто, что подтверждается обращением истца в арбитражный суд с иском о признании пункта 6.3 договора ничтожным. Следовательно, вывод суда об ограничении пунктом 6.3 договора права стороны на расторжение договора в одностороннем порядке является правильным, и данный пункт договора обоснованно признан ничтожным".

Определение Верховного Суда РФ от 06.08.2014 по делу N 301-ЭС14-180, А82-9663/2013

"При этом суд обоснованно оценил действия заказчика как правомерные и основанные на пункте 1 статьи 782 Кодекса. Предусмотренное этой нормой положение о праве заказчика и исполнителя на односторонний отказ от исполнения договора возмездного оказания услуг является императивной нормой и не может быть ограничено соглашением сторон. Аналогичную правовую позицию сформулировал Президиум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации в Постановлении от 07.09.2010 N 2715/10".

Определение Верховного Суда РФ от 26.08.2014 N 301-ЭС14-339 по делу N А82-9662/2013

"Поскольку заключенный сторонами договор является смешанным и содержит элементы договоров подряда и возмездного оказания услуг с преобладанием последних, суд пришел к обоснованному выводу о применении к спорным правоотношениям положений статьи 782 Гражданского кодекса Российской Федерации, предусматривающей право на одностороннее расторжение заказчиком договора, которое не может быть ограничено соглашением сторон".

ст. 310 (в ред. Проекта ГК). Недопустимость одностороннего отказа от исполнения обязательства:

... «Предусмотренное договором право на односторонний отказ от исполнения обязательства, связанного с осуществлением его сторонами предпринимательской деятельности, или на одностороннее изменение условий такого обязательства может быть обусловлено необходимостью выплаты определенной денежной суммы другой стороне обязательства».

(!) необходимость соблюдения всех условий действительности (гл. 9 ГК) совершения одностороннего отказа как сделки.

? форма одностороннего отказа

(!) специальные требования форме установлены только относительно частных случаев одностороннего отказа (напр., п. 2 ст. 592, п. 2 ст. 573, п. 1-1 ст. 859 ГК).

? государственная регистрация прекращения договора при одностороннем отказе

Постановление Пленума ВАС РФ от 06 июня 2014 г. №35 «О последствиях расторжения договора» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/109866.html):

11. ...Если договором предусмотрено право стороны немотивированно отказаться от его исполнения, сторона, воспользовавшаяся этим правом, вправе в одностороннем порядке обратиться в орган, зарегистрировавший договор, с заявлением о внесении в реестр записи о прекращении договора, представив доказательства уведомления другой стороны о состоявшемся отказе от исполнения договора (статья 165.1 ГК РФ).

В том случае, если односторонний отказ от исполнения договора связан с действиями одной из сторон, например с нарушением, допущенным другой стороной, или иными обстоятельствами, подлежащими проверке, то в орган, зарегистрировавший договор, должны быть представлены заявления обеих сторон договора. В случае отказа другой стороны договора от обращения с указанным заявлением, сторона, заявившая об отказе от исполнения договора, вправе обратиться в суд с иском к другой стороне о признании договора прекратившимся. Решение суда об удовлетворении указанного иска служит основанием для внесения регистрирующим органом соответствующей записи в реестр.

VI. Г. Расторжение договора судом по инициативе (требованию) одной из сторон.

- в случае «*существенного нарушения договора* контрагентом» (п. 2 ст. 450 ГК)

(!) оценочная категория

(!!) бремя доказывания существенного характера нарушения лежит на истце.

(!!!) законом (напр., п. 2, 3 ст. 523 ГК) или соглашением сторон то или иное нарушение может быть заранее объявлено существенным => перераспределяет бремя доказывания.

(!) Ранее судебная практика зачастую связывала возможность расторжения договора не с самим фактом существенного нарушения договора контрагентом, а с его *неустранением*.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 05.05.1997 № 14 «Обзор практики разрешения споров, связанных с заключением, изменением и расторжением договоров»

8. Требование о расторжении договора аренды не подлежит удовлетворению, если в разумный срок устранены нарушения, послужившие основанием для обращения в арбитражный суд.

Учитывая, что допущенные арендатором нарушения условий договора, явившиеся причиной для обращения в арбитражный суд, в необходимый для этого срок устранены, у арендодателя не было оснований для предъявления такого иска.

НО Постановление Пленума ВАС РФ от 17.11.2011 № 73 (в ред. от 25.01.2013) «Об отдельных вопросах практики применения правил Гражданского кодекса Российской Федерации о договоре аренды» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/81907.html)

23. Согласно статье 619 ГК РФ, если арендатор не вносит арендную плату более двух раз подряд по истечении установленного договором срока платежа, арендодатель вправе требовать досрочного расторжения договора аренды в судебном порядке.

Судам следует учитывать, что даже после уплаты долга арендодатель вправе в разумный срок предъявить иск о расторжении договора. Однако непредъявление такого требования в течение разумного срока с момента уплаты арендатором названного долга лишает арендодателя права требовать расторжения договора в связи с этим нарушением.



Статья 450.1 (в ред. Проекта ГК). Отказ от договора (исполнения договора) или от осуществления прав по договору

... «2. В случаях, когда при наличии оснований для отказа от договора сторона, имеющая право на такой отказ, подтверждает действие договора, в том числе путем принятия от другой стороны предложенного последней исполнения обязательства, последующий отказ от договора по тем же основаниям не допускается».

(!) «Существенное нарушение» договора является общим основанием для расторжения любого договора. Правила ст. 450 ГК всегда остаются «за скобками» и могут использоваться независимо от арсенала способов защиты, предусмотренных законом или договором относительно конкретного нарушения

п. 65 постановления Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ № 10/22 от 29.04.10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при разрешении споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав»

- существенное изменение обстоятельств (ст. 451 ГК РФ)

- в иных случаях, предусмотренных законом или соглашением сторон.

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 11 января 2002 г. № 66 «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2986.html)

26. В договоре аренды может быть предусмотрена возможность досрочного расторжения договора по требованию арендодателя в случае однократного невнесения арендатором арендной платы в установленный договором срок.

(!) основания такого расторжения могут и не быть связаны с какими-либо нарушениями договорных обязательств со стороны контрагента

Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 11 января 2002 г. № 66 «Обзор практики разрешения споров, связанных с арендой» (http://www.arbitr.ru/as/pract/vas_info_letter/2986.html)

25. *Основания досрочного расторжения договора аренды по требованию арендодателя, установленные в договоре в соответствии с частью второй статьи 619 ГК РФ, могут и не быть связаны с какими-либо нарушениями со стороны арендатора.*

Порядок расторжения договора по инициативе одной из сторон

П. 2 ст. 452 ГК – обязательный *досудебный (претензионный) порядок* урегулирования спора.

Несоблюдение – возвращение искового заявления (ст. 135 ГПК, ст. 129 АПК), а если данное обстоятельство выяснится после принятия искового заявления – оставление иска без рассмотрения (ст. 222 ГПК, ст. 148 АПК).

Последствия прекращения договора.

- При расторжении договора обязательства сторон прекращаются

(!) Расторжение договора не имеет обратной силы прекращает договорные обязательства лишь *на будущее время*.

(!!) «Будущий» эффект расторжения договора проявляется и в том, что оно не аннулирует юридически значимых действий сторон, совершенных до его расторжения (в частности, *не влияет на титул собственника*, полученный стороной договора до его расторжения).

(!!!) При расторжении договора стороны освобождаются от исполнения неисполненных на момент расторжения договора обязательств. Однако это правило не касается охранительных притязаний (на уплату неустойки, возмещение убытков), **Информационное письмо Президиума ВАС РФ от 21.12.2005 № 104 «Обзор практики применения арбитражными судами норм Гражданского кодекса РФ о некоторых основаниях прекращения обязательств»:**

1. Если иное не вытекает из соглашения сторон, расторжение договора влечет прекращение обязательств на будущее время и не лишает кредитора права требовать с должника образовавшиеся до момента расторжения договора суммы основного долга и имущественных санкций в связи с неисполнением или ненадлежащим исполнением договора.

Соглашение сторон о расторжении договора аренды не освобождает арендатора от обязанности уплатить арендодателю задолженность по арендной плате и договорную неустойку за просрочку платежа в соответствии с требованиями пункта 3 статьи 453 ГК РФ.

- Расторжение договора **не затрагивает** договорных условий, *которые по своему характеру должны действовать и после его прекращения* (напр., арбитражную оговорку, оговорку о применимом праве, положения, ограничивающие размер ответственности сторон, условия, предусматривающие обязанность сохранения конфиденциальности полученной информации и т.п.).

Постановление Пленума ВАС РФ от 06 июня 2014 г. №35 «О последствиях расторжения договора» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/109866.html):

3. ...условия договора, которые в силу своей природы предполагают их применение и после расторжения договора (например, гарантийные обязательства в отношении товаров или работ по расторгнутому впоследствии договору; условие о рассмотрении споров по договору в третейском суде, соглашения о подсудности, о применимом праве и т.п.) либо имеют целью регулирование отношений сторон в период после расторжения (например, об условиях возврата предмета аренды после расторжения договора, о порядке возврата уплаченного аванса и т.п.), сохраняют свое действие и после расторжения договора; иное может быть установлено соглашением сторон.

- Стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента расторжения договора (п. 4 ст. 453 ГК).

Постановление Пленума ВАС РФ от 06 июня 2014 г. №35 «О последствиях расторжения договора» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/109866.html):

4. ... Если в соглашении сторон установлено, что ими производится возврат полученного, а предметом сделки являлось недвижимое имущество, для регистрации обратного перехода права собственности на это имущество стороны должны обратиться с соответствующими заявлениями в регистрирующий орган, представив доказательства состоявшегося расторжения договора и достигнутого ими соглашения о возврате имущества.

При отсутствии соглашения сторон об ином положении пункта 4 статьи 453 ГК РФ подлежит применению лишь в случаях, когда встречные имущественные предоставления по расторгнутому впоследствии договору к моменту расторжения осуществлены надлежащим образом либо при делимости предмета обязательства размеры произведенных сторонами имущественных предоставлений эквивалентны (например, размер уплаченных авансовых платежей соответствует предусмотренной в договоре стоимости оказанных услуг или поставленных товаров, такие услуги и товары сохраняют интерес для получателя сами по себе и т.п.), а потому интересы сторон договора не нарушены.

5. Если при рассмотрении спора, связанного с расторжением договора, по которому одна из сторон передала в собственность другой стороне какое-либо имущество, судом установлено нарушение эквивалентности встречных предоставлений вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей одной из сторон, сторона, передавшая имущество, вправе требовать возврата переданного другой стороне в той мере, в какой это нарушает согласованную сторонами эквивалентность встречных

предоставлений. Например, если покупатель оплатил пять партий товара, а получил только две, при расторжении договора он вправе требовать либо возврата сумм, уплаченных за три партии товара, либо возврата всей оплаты при условии возвращения им полученного товара. Указанное правомочие покупателя не ограничивает иные права, принадлежащие ему в связи с нарушением обязательства другой стороной, в частности право на возмещение убытков.

...Соглашением сторон могут быть предусмотрены специальные правила, по которым возвращается имущество в случае расторжения договора по основаниям, предусмотренным законом, а также установлена обязанность возврата имущества в случае расторжения договора при отсутствии нарушений.

К названным отношениям сторон могут применяться положения главы 60 ГК РФ, поскольку иное не установлено законом, соглашением сторон и не вытекает из существа соответствующих отношений (статья 1103 Кодекса).

Информационное письмо Президиума ВАС от 24 сентября 2002 г. № 69 «Обзор практики разрешения споров, связанных с договором мены» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/28318.html):

13. Сторона, передавшая товар по договору мены, не лишена права истребовать ранее исполненное после расторжения договора, если другое лицо вследствие этого неосновательно обогатилось.

...положения пункта 4 статьи 453 ГК РФ не исключают возможности истребовать от строительной организации автомобили, переданные ей заводом до расторжения договора, на основании статьи 1102 Кодекса как имущество, составляющее неосновательное обогащение приобретателя.

Постановление Пленума ВС РФ и Пленума ВАС РФ № 10/22 от 29.04.10 «О некоторых вопросах, возникающих в судебной практике при разрешении споров, связанных с защитой права собственности и других вещных прав» (http://www.arbitr.ru/as/pract/post_plenum/28318.html)

65. Регистрация перехода права собственности к покупателю на проданное недвижимое имущество не является препятствием для расторжения договора по основаниям, предусмотренным статьей 450 ГК РФ.

В силу пункта 4 статьи 453 ГК РФ стороны не вправе требовать возвращения того, что было исполнено ими по обязательству до момента изменения или расторжения договора, если иное не установлено законом или соглашением сторон. Вместе с тем согласно статье 1103 ГК РФ положения о неосновательном обогащении подлежат применению к требованиям одной стороны в обязательстве к другой о возврате исполненного в связи с этим обязательством. Поэтому в случае расторжения договора продавец, не получивший оплаты по нему, вправе требовать возврата переданного покупателю имущества на основании статей 1102, 1104 ГК РФ.

Судебный акт о возврате недвижимого имущества продавцу является основанием для государственной регистрации прекращения права собственности покупателя и государственной регистрации права собственности на этот объект недвижимости продавца.

ст. 453 (в ред. Проекта ГК). Последствия изменения и расторжения договора:

... «4. ...В случае, когда до расторжения или изменения договора одна из сторон, получив от другой стороны исполнение обязательства по договору, не исполнила свое обязательство либо предоставила другой стороне неравноценное исполнение, к отношениям сторон применяются правила об обязательствах вследствие неосновательного обогащения (глава 60), если иное не предусмотрено законом или договором или не вытекает из существа обязательства.».

