

В.В. Акинфиева • А.В. Степанченко

СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Учебное пособие

*2-е издание,
переработанное и дополненное*



СТАТУТ
МОСКВА 2025

УДК 347.42
ББК 67.404.200 А39
А39

Рецензент:

Гонгало Бронислав Мичиславович, доктор юридических наук, профессор, заведующий кафедрой гражданского права Уральского государственного юридического университета им. В.Ф. Яковлева, директор Уральского филиала Исследовательского центра частного права имени С.С. Алексеева при Президенте Российской Федерации, заслуженный юрист Российской Федерации.

**Акинфиева, Виктория Вадимовна,
Степанченко, Андрей Валерьевич.**

А39 Способы обеспечения исполнения обязательств : учебное пособие / В. В. Акинфиева, А. В. Степанченко. — 2 е изд., перераб. и доп. — Москва : Статут, 2025. — 162 с.

ISBN 978-5-8354-2039-1 (в пер.)

В учебном пособии рассматриваются общие положения о способах обеспечения исполнения обязательств (неустойка, залог, удержание, поручительство, независимая гарантия, задаток, обеспечительный платеж).

К каждой теме прилагаются дидактические материалы: теоретические вопросы для самопроверки, правовые ситуации-задачи, задачи-казусы для применения полученных теоретических знаний, задания провести научно-практический анализ статьи, задания по подготовке юридического документа, а также презентации на проблемную тему.

Для преподавателей, аспирантов, студентов очной и заочной форм обучения юридических факультетов, научных и практических работников.

УДК 347.42
ББК 67.404.200 А39

ISBN 978-5-8354-2039-1

© Вступительное слово. Гонгало Б. М., 2025
© Акинфиева В.В., Степанченко А. В., 2020
© Акинфиева В. В., Степанченко А. В.,
переработка, дополнения, 2025
© Редподготовка, оформление, переиздание.
Издательство «Статут», 2025

Вступительное слово

Вниманию читателя предлагается весьма оригинальная книга. Она представляет собой оптимальное сочетание теоретических положений об обеспечении обязательств и материалов, необходимых для проведения занятий (задачи, контрольные вопросы и т.д.).

Прежде всего, обращает на себя внимание необычная форма подачи материала. Теория подается очень четко, в ряде случаев – чеканно. Благодаря этому авторы, не растекаясь мыслью по древу, не только излагают общие положения об обеспечении обязательств, но и дают наиболее важные указания о каждом способе обеспечения концентрированно, сжато. Дано все самое важное, не предлагается ничего лишнего. В результате удалось в сравнительно небольшой по объему работе дать все необходимое для проведения занятий, в ходе которых будут изучаться способы обеспечения обязательств.

Любопытно, что в данном учебном пособии, т.е. произведении, имеющем сугубо прагматическое назначение, как бы вскользь, ненавязчиво приводятся научные воззрения по тому или иному вопросу (например, о понятии обеспечительного платежа как способа обеспечения обязательства). Такая внешне очень легкая подача материала, конечно, будет способствовать тому, что столь же легко он будет восприниматься читателем.

Характеристика каждого способа обеспечения обязательств с методической точки зрения представляется безупречной. Для студента очень важно, чтобы все было разложено по полочкам. И при этом не должно быть много слов. Возьмем, например, неустойку. Сначала раскрывается значение неустойки, отмечается широко распространенная точка зрения о ее двойственной правовой природе (способ обеспечения и мера ответственности), приводятся соответствующие примеры из судебной практики. Затем следуют: 1) понятие неустойки; 2) форма; 3) основания

возникновения; 4) предмет (денежная сумма); 5) объект (обеспечиваемое требование); 6) виды неустойки; 7) правила исполнения. И все это на пяти с небольшим страницах! После этого практикум, включающий в себя теоретические вопросы для самопроверки, задачи и т.д. Все очень логично, выверено.

Учебное пособие Виктории Вадимовны и Андрея Валерьевича, несомненно, будет очень полезным как для преподавателей, так и для студентов. Как при преподавании учебного курса «Гражданское право», так и спецкурса, посвященного изучению обеспечения обязательств (если в учебном заведении есть такой спецкурс).

Время энциклопедистов давно прошло. А информации становится все больше и больше... При изучении гражданского права и обучении гражданскому праву, очевидно, необходимо стремиться к тому, чтобы были (появились) знания об основополагающих (концептуальных) положениях цивилистики, ибо изучить все гражданское право (и узнать все о соответствующей науке) невозможно. Но при этом требуется специализация в определенной сфере (части) гражданского права. Предлагаемое вниманию читателя учебное пособие предназначено для решения обеих задач. И значит, оно будет полезным нам всем. Всем, кто стремится к познанию учения об обеспечении обязательств или хотя бы знакомству с ним.

Издание такой книги — это удача для авторов, издательства и, главное, для читателя.

Профессор Б.М. Гонгало

Введение

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

Настоящее учебное пособие подготовлено на основе последних изменений гражданского законодательства (по состоянию на сентябрь 2024 г.) и актуальной судебной-арбитражной практики, а также отдельных научных исследований. Так, уделяется особое внимание реформе обязательственного права, результатом которой стало принятие Федерального закона от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации».

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

- Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 22 мая 2013 г.);
- Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 24 марта 2016 г. № 7 «О применении судами некоторых положений Гражданского кодекса Российской Федерации об ответственности за нарушение обязательств» (далее — Постановление Пленума ВС РФ № 7);
- Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 25 декабря 2018 г. № 49 «О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора» (далее — Постановление Пленума ВС РФ № 49);

- Обзоре практики рассмотрения судами дел по спорам о защите прав потребителей, связанным с реализацией товаров и услуг (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 17 октября 2018 г.) (далее — Обзор практики рассмотрения дел по спорам о защите прав потребителей);
- Обзоре судебной практики применения законодательства Российской Федерации о контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 28 июня 2017 г.);
- Постановлении Пленума ВС РФ, Пленума ВАС РФ от 4 декабря 2000 г. № 33/14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей»;
- Обзоре судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии (утв. Президиумом ВС РФ 5 июня 2019 г.).

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

Структура учебного пособия полностью соответствует гл. 23 ГК РФ¹, что будет способствовать усвоению материала студентами. Так, первая глава посвящена общим положениям о способах обеспечения исполнения обязательств. В следующих главах последовательно рассмотрены: неустойка, залог (общие положения и его отдельные виды), удержание вещи, поручительство, независимая гарантия, задаток и обеспечительный платеж.

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

Каждую тему сопровождают теоретический и дидактический материалы.

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

Дидактический материал представлен специально разработанными для данного пособия заданиями. В практикум по каждой теме входят: теоретические вопросы для самопроверки; правовые ситуации-задачи для применения полученных теоретических знаний; задания провести научно-практический анализ статьи, подготовить юридический документ, а также выполнить презентацию по заданной тематике.

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

В данном издании настоящего пособия учитываются последние изменения российского гражданского законодательства в исследуемой сфере, а также новые тенденции, наличествующие в правоприменительной практике. При этом особый акцент сделан на:

- разъяснениях высших судебных инстанций по вопросам обеспечения исполнения обязательств, содержащихся в:
 - Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 29 июня 2023 г. № 26 «Об особенностях применения судами в делах о несостоятельности (банкротстве) норм о поручительстве»;
 - Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 27 июня 2023 г. № 23 «О применении судами правил о залоге вещей»;
 - Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 1 июня 2023 г. № 15 «О некоторых вопросах принятия судами мер

- по обеспечению иска, обеспечительных мер и мер предварительной защиты»;
- Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 8 ноября 2022 г. № 31 «О применении судами законодательства об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
 - Обзоре судебной практики по делам о защите прав потребителей (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 20 октября 2021 г.);
 - особенностях применения гражданского законодательства в условиях пандемии новой коронавирусной инфекции (*COVID-19*), и в условиях действия антикризисных мер;
 - специфике действия некоторых способов обеспечения исполнения обязательств применительно к лицам, призванным на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы РФ, к лицам, принимающим участие в специальной военной операции, а также к членам их семей (в том числе в связи с принятием Федерального закона от 7 октября 2022 г. № 377-ФЗ «Об особенностях исполнения обязательств по кредитным договорам (договорам займа) лицами, призванными на военную службу по мобилизации в Вооруженные Силы Российской Федерации, лицами, принимающими участие в специальной военной операции, а также членами их семей и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»);
 - непоименованных способах обеспечения исполнения обязательств, которые в первой редакции настоящего учебного пособия не получили самостоятельного освещения.

Методические указания по формам проведения практических занятий

Для аудиторной и самостоятельной работы рекомендовано несколько форм практических занятий.

Теоретические вопросы для самопроверки.

Эти вопросы, сформулированные после каждой темы учебного пособия, направлены на проверку основных теоретических знаний, относящихся к данной теме.

Задание 1. Разрешить правовые ситуации-задачи, применив полученные теоретические знания.

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

Задание 2. Провести научно-практический анализ статьи.

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

Задание 3. Подготовить юридический документ из предложенного списка.

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

Задание 4. Подготовить презентацию на заданную тему.

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

Задание 5. Решить следующие задачи.

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

Глава 1

ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ О СПОСОБАХ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

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

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

В Гражданском кодексе РФ поименованы семь способов обеспечения исполнения обязательств: неустойка, залог, удержание вещи должника, поручительство, независимая гарантия, задаток, обеспечительный платеж.

Среди перечисленных способов есть два относительно «молодых», появившихся в ГК РФ в ходе реформы обязательственного права в 2015 г. Так, в результате принятия Федерального закона от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» в ГК РФ был впервые в истории российского обязательственного права статуйрован обеспечительный платеж, а банковскую гарантию сменила независимая гарантия. Нормативное закрепление обе-

спечительного платежа стало закономерным итогом его широкого применения в деловой и общегражданской практике в качестве непоименованного способа обеспечения исполнения обязательств.

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

Так, законные способы обеспечения исполнения обязательств приводятся в следующих нормативных правовых актах:

- Таможенном кодексе Евразийского экономического союза¹ (ст. 63 упоминает о таких способах, как: 1) денежные средства (деньги); 2) банковская гарантия; 3) поручительство; 4) залог имущества);
- Бюджетном кодексе РФ² (ст. 115 посвящена государственным (муниципальным) гарантиям);
- Федеральном законе от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (в ст. 29 говорится о таком способе обеспечения исполнения обязательств, как гарантийный фонд платежной системы);
- Федеральном законе от 21 июля 2005 г. № 115-ФЗ «О концессионных соглашениях» (в ст. 5 отмечается, что «права концессионера по концессионному соглашению могут использоваться в качестве способа обеспечения исполнения обязательств»).

Договорные способы обеспечения исполнения обязательств устанавливаются в отдельных гражданско-правовых договорах. Так, исполнение обязательств по кредитному договору принято обеспечивать страхованием жизни и здоровья заемщика. Об этом способе обеспечения исполнения обязательств высказался Верховный Суд РФ (см. Обзор судебной практи-

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

² Бюджетный кодекс Российской Федерации – Федеральный закон от 31 июля 1998 г. № 145-ФЗ.

ки по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утв. Президиумом ВС РФ 22 мая 2013 г.).

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

- при обеспечении исполнения гражданско-правового обязательства возникает два взаимосвязанных правоотношения: первое, «основное», — обязательство, которое обеспечивается; второе, «акцессорное», — обязательство, которое призвано обеспечить основное;
- все способы обеспечения исполнения обязательства порождают акцессорные обеспечительные обязательства, что подчеркивает их неразрывную связь с основным обязательством и функциональное назначение;
- если соглашение об обеспечении исполнения обязательства признается недействительным, это не влияет на действительность основного обязательства, а если недействительным признается соглашение об основном обязательстве, то акцессорное обязательство действует в части обеспечения обязанности по возврату имущества, полученного по основному обязательству (последнее правило получило закрепление в результате принятия Федерального закона от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ);
- по общему правилу, если прекращается основное обязательство, то прекращается и акцессорное, однако это правило является диспозитивным;
- исполнение обязательства можно обеспечить несколькими способами одновременно (позиция ВС РФ отражена в Обзоре судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств);
- обеспечение исполнения обязательства можно установить в отношении просроченного обязательства (подход ВАС РФ отражен в Постановлении Пленума ВАС РФ от 12 июля 2012 г. № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, свя-

занных с поручительством» (далее – Постановление ВАС РФ № 42)).

Способы обеспечения исполнения обязательств направлены на выполнение *ряда функций*: стимулирующей, восстановительно-компенсационной, карательно-штрафной и обеспечительной. В целом же следует констатировать, что до настоящего времени единой концепции функциональной сущности обеспечительных сделок не сложилось.

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

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

ПРАКТИКУМ

Теоретические вопросы для самопроверки.

1. Какие поименованные способы обеспечения исполнения обязательств перечислены в ГК РФ?

2. Какие нормативные правовые акты (кроме ГК РФ) содержат положения о способах обеспечения исполнения обязательств?

3. Каким способом обеспечения исполнения обязательств принято обеспечивать исполнение обязательств по кредитному договору?

4. Как соотносятся основное и акцессорное обязательства?
5. Каковы последствия признания соглашения об основном обязательстве недействительным?
6. Каковы последствия признания соглашения об акцессорном обязательстве недействительным?
7. Допускается ли установление обеспечения исполнения обязательств в отношении просроченного обязательства?
8. Какие функции выполняют способы обеспечения исполнения обязательств?
9. Какие способы обеспечения исполнения обязательств можно назвать паритетными?
10. Сохраняется ли условие первоначального обязательства о договорной подсудности в отношении требования поручителя, исполнившего обязательство за должника?

Задание 1. Проведите научно-практический анализ статьи:

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

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

Задание 2. Подготовьте презентацию на тему:

«Непоименованные способы обеспечения исполнения обязательств».

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

Задание 3. Решите следующие задачи.

Задача 1.

Строганов П.А. (продавец) и Демидов А.Н. (покупатель) заключили предварительный договор купли-продажи квартиры, находящейся по адресу: Пермский край, г. Пермь, микрорайон «Разгуляй», ул. Петропавловская, д. 10, кв. 555 (назначение — жилое, площадь 21,8 м², этаж 20, кадастровый номер 59:01:55555555:5555).

Расчет между сторонами по вышеуказанному соглашению будет осуществляться следующим образом:

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

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

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

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