

**МИНИСТЕРСТВО СЕЛЬСКОГО ХОЗЯЙСТВА РФ**  
**Новосибирский государственный аграрный университет**  
**ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ**

**Кафедра гражданского и гражданского процессуального права**

**СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**

**Проблемная лекция**

**«Неустойка как способ обеспечения исполнения обязательств»**

Новосибирск 2017

Составитель: *старший преподаватель Миронова Е.П.*

Способы обеспечения исполнения обязательств: проблемная лекция.-  
Новосиб.гос.аграр.ун-т.-2017.- 12 с.

Проблемная лекция по дисциплине «Способы обеспечения исполнения обязательств» предназначен для студентов юридического факультета НГАУ, обучающихся по направлению подготовки 40.03.01 Юриспруденция (уровень бакалавриата). Проблемная лекция подготовлена в соответствии с учебным планом и рабочей программой по курсу «Способы обеспечения исполнения обязательств».

Утверждена и рекомендована к изданию методическим советом юридического факультета НГАУ (протокол № 8 от 22.06.2017 г).

## Неустойка как способ обеспечения исполнения обязательств

Действующее законодательство в пункте 1 статьи 330 ГК РФ определяет неустойку как определенную законом или договором денежную сумму, которую должник обязан уплатить в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства, в частности, в случае просрочки исполнения обязательства. Понятием неустойки охватывается пеня и штраф, несмотря на то, что в ГК РФ не закреплено данных определений. Грамматическое и логическое толкование нормы пункта 1 статьи 330 ГК РФ позволяет сделать вывод о том, что пеней является неустойка, которая устанавливается, как правило, в виде процента к цене нарушенного обязательства на случай просрочки исполнения и исчисляется за каждый определенный отрезок времени с нарастающим итогом.

Штрафом признается неустойка, установленная в твердой денежной сумме, которая взыскивается однократно.

Неустойка очень распространена и часто используется, не только в отрасли гражданского права, но и в других различных отраслях права. Это объясняется тем, что она является высокоэффективным способом стимулирования должника к выполнению его обязательств. Но помимо этого при помощи неустойки кредитор может возместить, в случае невыполнения должником своего обязательства, все свои потери быстрым и простым образом.

Обеспечительная сила неустойки заключается в том, что:

1. возможность взыскания неустойки за факт нарушения независимо от того, были ли причинены убытки кредитору и в их доказывании нет необходимости;
2. размер неустойки известен сторонам;
3. даже если неустойка была уплачена должником, это не освобождает его от исполнения обязательства в натуре;
4. в области предпринимательской деятельности для взыскания неустойки не

требуется наличие вины должника в неисполнении или ненадлежащим образом исполненным обязательством, так как ответственность наступает независимо от вины, если иное не предусмотрено законом или договором.

В юридической литературе подчеркивается двойственный характер неустойки, когда она рассматривается как способ обеспечения исполнения обязательства и как мера гражданско-правовой ответственности.

В Определении Конституционного Суда РФ сказано: «гражданское законодательство предусматривает неустойку в качестве способа обеспечения исполнения ответственности за их неисполнение или ненадлежащее исполнение».

Поэтому неустойка считается одной из форм санкций в обязательстве.

Нормы о неустойке размещены в ГК РФ в главе 23, именуемой «Обеспечение исполнения обязательства». Иными словами, законодатель рассматривает неустойку прежде всего как способ обеспечения исполнения обязательств. Обеспечительная функция ее состоит в том, что она признается дополнительной санкцией за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, помимо общей санкции возмещения убытков, закрепленной в ст. 393 ГК РФ. Для должника неустойка представляется угрозой имущественной невыгоды, чем понуждает должника исполнить свое обязательство перед кредитором.

Неустойка является незаменимым элементом обязательства.

В соответствии с нормой пункта 1 статьи 332 ГК РФ в зависимости от основания возникновения неустойка может быть установленной соглашением сторон (договорной) или установленной предписанием (законной). В соответствии со ст. 331 ГК РФ договорная неустойка предусматривает письменную форму при заключении соглашения о неустойке, если форма не соблюдена, то соглашение считается недействительным. Относительно других условий (размер или порядок исчисления) ограничений не существует, именно поэтому они могут

устанавливаться по усмотрению сторон, желающих заключить данное соглашение. По мнению А.Я. Рыженкова: «Отличие неустойки договорной от законной состоит в том, что законная неустойка применяется независимо от того, предусмотрена ли обязанность ее уплаты соглашением сторон».

Судебная практика исходит из того, что одновременное взыскание законной и договорной неустойки невозможно.

Так, ФАС Московского округа, отказывая в удовлетворении требования о включении в реестр требований кредиторов должника суммы договорной неустойки, исходил из того, что применение двух мер ответственности за одно и то же нарушение обязательства (договорная неустойка и законная неустойка), а также взыскание разницы между ними гражданским законодательством не предусмотрено.

В соответствии с нормой пункта 2 статьи 332 ГК РФ размер законной неустойки может быть изменен соглашением сторон лишь в сторону увеличения, если это не запрещено законом. Статья 333 ГК РФ, устанавливающая условия уменьшения неустойки в действующем ГК РФ дополнена новыми нормами, которые применяются для снижения размера неустойки, если сторона занимается предпринимательской деятельностью. В данном случае могут появиться затруднения у пострадавшей стороны, так как для уменьшения неустойки, лицу придется произвести примерную оценку нарушенных прав. Условия для уменьшения размера неустойки остались прежними – это обращение в суд и явная несоразмерность суммы неустойки последствиям нарушения обязательства. Новая норма в п. 1 ст. 333 ГК РФ подразумевает что, «если должником является коммерческая организация, индивидуальный предприниматель, а равно некоммерческая организация при осуществлении ею приносящей доход деятельности, снижение неустойки судом допускается только по обоснованному заявлению такого должника, которое может быть сделано в любой форме».

«При взыскании неустойки с иных лиц правила статьи 333 ГК РФ могут

применяться не только по заявлению должника, но и по инициативе суда, если усматривается очевидная несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательства. В этом случае суд при рассмотрении дела выносит на обсуждение обстоятельства, свидетельствующие о такой несоразмерности. При наличии в деле доказательств, подтверждающих явную несоразмерность неустойки последствиям нарушения обязательства, суд уменьшает неустойку по правилам статьи 333 ГК РФ».

В юридической литературе выделяют четыре вида неустойки: зачетная, штрафная, исключительная и альтернативная.

По мнению А.Я. Рыженкова, установление определенного вида неустойки определяется соглашением сторон или указанием на, то в законе и влияет на размер и возможность взыскания неустойки одновременно. Если такого указания нет, то применяется зачетная неустойка и в этом случае убытки возмещаются в части, не покрытой неустойкой.

Когда законом или договором допускается взыскание только неустойки, но не убытков, речь идет об исключительной неустойке, т.е. выплата убытков исключена.

Штрафной неустойка признается в случае взыскания убытков в полном размере сверх неустойки. В случае, когда кредитор взыскивает либо неустойку, либо убытки применяется альтернативная неустойка. Альтернативная неустойка на практике применяется крайне редко.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы:

1. Обеспечительные меры существуют в целях защиты интересов кредиторов и предотвращения либо уменьшения негативных последствий при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательства должником. Обеспечительные меры свойственны не только гражданскому праву, их нередко можно встретить в других отраслях права. Но в каждой отрасли данные обеспечительные меры носят свой характер и свои признаки. Так, к примеру, в институте уголовного права обеспечительные меры принуждения, несмотря на их одноименное понятие с гражданским правом

носят совсем другой характер применения, чем отличаются от отрасли гражданского права. В процедурных и процессуальных формах реализации обеспечительных мер также есть разница, они не являются одинаковыми для всех отраслей права.

2. Обязательство поручительства возникает из договора. Законодатель предъявляет требования к форме договора и предусматривает последствия несоблюдения формы договора. Договор поручительства должен быть совершен в простой письменной форме. Несоблюдение письменной формы договора влечет его недействительность (ст.362 ГК РФ). По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства порождает личное обязательство лица, за счет имущества которого, наряду с должником и его имуществом могут быть удовлетворены требования кредитора, в случае нарушения должником обеспечиваемого обязательства.

Поручитель принимает на себя обязанность нести перед кредитором имущественную ответственность в том случае, если должник по основному обязательству не исполнит или ненадлежащим образом исполнит своё обязательство. Поручителем в данном договоре может выступать как физическое лицо, так и юридическое лицо. По общему правилу, при ненадлежащем исполнении должником основного обязательства, поручитель, уплатив кредитору денежную сумму в размере, равном величине причиненных ему данным нарушением убытков, приобретает права кредитора в соответствующем объеме, а кредитор в этом случае не утрачивает права требовать от должника надлежащего исполнения.

Виды поручительства подразделяются на поручительство, которое ограничено сроком, а также поручительство на срок, но существуют и другие разновидности поручительства.

Поручительство относится к акцессорному обязательству, так как обеспечивает исполнение основного обязательства. Поручитель отвечает с

должником солидарно, но лишь при наступлении юридического факта: при невыполнении должником своего обязательства.

Нормы действующего ГК РФ свидетельствуют о том, что обязательство поручителя перед кредитором рассматривается как форма ответственности за неисполнение или ненадлежащее исполнение должником обеспечиваемого обязательства. Обязательство по договору поручительства должно обеспечивать основное обязательство именно в том объеме, в каком было предусмотрено договором о поручительстве или законом. Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства.

Объем ответственности поручителя определяется договором поручительства. Но если соответствующее условие в договоре отсутствует, поручитель будет отвечать перед кредитором так же и в том же объеме, что и должник, т.е. помимо суммы долга он должен будет уплатить причитающиеся кредитору проценты, возместить судебные издержки по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением должником своих обязательств.