

*Яваев М.А.,
магистрант,
2 курс, по направлению подготовки 40.04.01 Юриспруденция
Институт магистратуры и заочного обучения
Саратовская государственная юридическая академия
Россия, г. Саратов*

СПОСОБЫ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ КРЕДИТНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

***Аннотация:** В данной статье рассмотрена правовая природа основных способов обеспечения исполнения обязательств. Определены главные функции и характеристики способов обеспечения исполнения обязательств для анализа их эффективности в сфере кредитования. Автор рассматривает существующие правовые нормы гражданского законодательства, регулирующие установление обеспечительных отношений в сфере кредитования.*

***Ключевые слова:** исполнение обязательств, залог, неустойка, залог, удержание вещи, поручительство, независимая гарантия, задаток, обеспечительный платеж.*

***Annotation:** This article examines the legal nature of the main methods of securing the fulfillment of obligations. The key functions and characteristics of these methods of securing the fulfillment of obligations are identified to analyze their effectiveness in the lending sector. The author examines existing civil law provisions governing the establishment of security relationships in lending.*

***Key words:** fulfillment of obligations, pledge, penalty, deposit, retention of thing, surety, independent guarantee, earnest money, security deposit.*

Сегодня, исходя из потребностей общества, кредитование имеет особый спрос, как у физических, так и у юридических лиц. Кредитные отношения, априори являющиеся сложными, имеют свои риски и сопровождаются такими факторами как: нарушение условий договора, снижение платежеспособности заёмщика, а также невыполнение договора вследствие определенных обстоятельств.

Российское законодательство в ст. 329 ГК РФ [1] закрепила основные способы обеспечения исполнения обязательств, к которым относятся неустойка, залог, удержание вещи должника, поручительство, независимая гарантия, задаток, обеспечительный платеж.

Неустойка является важным способом обеспечения исполнения обязательств, и мерой гражданско-правовой ответственности. Согласно гражданско-правовым нормам 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.

Обратимся к труду профессора-цивилиста О.С. Иоффе, который точно и лаконично указывает черты неустойки:

1. Благодаря неустойке, устанавливается предопределенность размера ответственности на момент заключения договора, который стимулирует стороны надлежащим образом исполнить свои обязательства.

2. Возможность взыскать неустойку за сам факт нарушения обязательства, то есть не надо доказывать понесенные убытки сторонами.

3. Возможность сторонами самостоятельно устанавливать условия договора за исключением законной неустойки: размер, соотношения с убытками, порядок исчисления, приспособления ее конкретным взаимоотношениям сторон для усиления целенаправленного воздействия [2, с. 108].

С другой стороны, неустойка имеет двуединую правовую природу. Ее можно рассматривать не только как способ обеспечения исполнения обязательства, но и как форму гражданско-правовой ответственности.

Следующий способ – залог. Он представляет собой имущественный способ обеспечения исполнения обязательств, где имущество и другие способные к залогом объекты гражданских прав, находящихся в собственности залогодателя и гарантируют погашение займа или иных гражданско-правовых обязательств.

В ГК РФ названы условия договора залога, которые являются существенными: предмет залога, существо, размер и срок исполнения обязательства, обеспечиваемого залогом. Предметом залога согласно гражданскому законодательству может быть любое оборотоспособное имущество, в том числе вещи и имущественные права (требования), за исключением имущества, изъятого из оборота.

По общему правилу в залог представляется имущество, которое есть у залогодателя, но также могут быть обременены и последующее имущество.

Большинство залогов, определяют следующее:

Во-первых, право залога (права залогодержателя) считается правом на другое имущество; во-вторых, право залога следует за вещью; в-третьих, залог произведен от основного обеспечиваемого им обязательства, т.к. залоговое обязательство возникает постольку, поскольку имеется основное обязательство; в-четвертых, залог зависим от основного обязательства, что четко отражено в законе. Залогом может обеспечиваться только действительное требование: если недействительно основное обязательство, то недействительно и соглашение о залоге [3, с. 30].

Залог как способ обеспечения исполнения обязательств предоставляет кредитору возможность удовлетворить свое требование к должнику из стоимости предмета залога приоритетно перед иными кредиторами этого должника.

Говоря об удержании, как способа обеспечения исполнения обязательства, то сначала обозначим её главную функцию – стимулирование надлежащего исполнения обязательства. Для использования удержания как способа обеспечения исполнения обязательства не требуется заключения специальных соглашений между кредитором и должником, что облегчает его применение, однако право на удержание вещи должника кредитором, может быть ограничено, что отражается в договоре либо дополнении к нему [4, с. 21].

Следует учитывать, что право на удержание может возникнуть только: в отношении вещи, принадлежащей должнику; в том случае, когда спорная вещь оказалась во владении кредитора на законном основании, при этом кредитор не должен совершать каких-либо неправомерных деяний по завладению чужой вещью; наличие вещи у кредитора в натуре.

Право удержания характеризуется следующими чертами:

- 1) производностью, оно может существовать, поскольку существует обязательство и данное обязательство не исполняется должником;
- 2) неделимостью предмета удержания. Кредитор вправе удерживать всю вещь целиком (все имущество, подлежащее передаче);
- 3) не заменимостью предмета удержания.

В системе способов обеспечения кредитных обязательств особое место занимают также поручительство и банковская гарантия. Эти два способа объединены в обособленную группу в соответствии с принципом, который предполагает, что исполнение обязательства должником гарантируется посредством обязательства третьих лиц ответить перед кредитором всем своим имуществом за исполнение должником своих обязанностей по кредитному договору. В отличие от залога здесь к имущественной ответственности привлекается еще одно лицо, в большинстве случаев основываясь на критерии состоятельности.

С появлением поручительства в ГК РФ в юридической литературе авторы обратились к анализу природы обязательства, акцессорность которого выражалась следующим образом: «Поручительство является дополнительным обязательством по отношению к основному долгу и существует постольку, поскольку существует основной долг. Естественно, что с отпадением основного долга (в частности, если недействительно основное обязательство) поручительство прекращается. Главное условие, предъявляемое к требованию, обеспеченному поручительством, – его действительность» [5, с. 202].

Независимая гарантия представляет собой обязательство гаранта по запросу другой стороны (принципала) выплатить определенную денежную сумму третьему лицу (бенефициару). Важно отметить, что это обязательство действует независимо от действительности основного обязательства, которое обеспечивается гарантией.

Ключевым аспектом независимой гарантии выступает ее автономный характер по отношению к основному обязательству - даже при наличии прямой ссылки на него в тексте гарантии, она сохраняет свою юридическую силу независимо от действительности или прекращения обеспечиваемого обязательства [6, с. 65].

Кроме того, не акцессорная природа независимой гарантии принципиально отличает ее от поручительства и других форм обеспечения, делая ее особенно привлекательным инструментом в сфере коммерческих отношений. Процедура реализации независимой гарантии предполагает прямое обращение бенефициара к гаранту с требованием о выплате определенной денежной суммы. Гарант, в свою очередь, обязан уведомить принципала о поступившем требовании. Обязанности гаранта включают тщательную проверку предоставленных документов и соответствие требования условиям гарантии.

Важное место занимают задаток и обеспечительный платеж, являющиеся объектом настоящего исследования. Задаток является

традиционным способом обеспечения исполнения обязательств, активно применяющимся на практике и не обделенным вниманием правоведов.

Задаток как способ обеспечения исполнения обязательства традиционно раскрывается через три функции: платежную, доказательственную и обеспечительную. Следует согласиться с высказанным в юридической литературе мнением о ярко выраженной стимулирующей функции задатка.

Обеспечительный платеж – это способ обеспечения исполнения обязательств, заключающийся в передаче во владение кредитора денежной суммы в наличной или безналичной форме в качестве обеспечения исполнения денежного обязательства, в том числе по возмещению убытков и уплате неустойки. При наступлении обстоятельств, предусмотренных договором, сумма обеспечительного платежа засчитывается в счет исполнения соответствующего обязательства.

Сегодня институт обеспечения исполнения обязательств имеет важное и незаменимое значение в российском гражданском праве. Защитную природу данного института сложно переоценить, так как любое обязательство нуждается в средствах, гарантирующих их исполнение. И таким незаменимым средством, которое побуждает должника к исполнению как раз и является обеспечение исполнения договора.

Использованные источники:

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (ред. от 31.07.2025) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 32. – Ст. 3301; 2026. – № 13. – Ст. 1700.

2. Иоффе О.С. Избранные труды: В 4 т. Т. III: Обязательственное право. СПб: Юридический центр «Пресс», 2004. С. 202.

3. Бяширов Н.Д., Кузина С.В. Актуальные вопросы применения залога как способа обеспечения исполнения обязательств // Гарантии прав в российской федерации и международном праве. 2018. С. 29-34.

4. Григорьева А.Г., Денисенко Ю.С. Право удержания в гражданском праве России // Экономика. Право. Печать. Вестник КСЭИ. 2015. № 2-3 (66-67). С. 17-25.

5. Рохманюк К.А. Поручительство в гражданском праве – теоретический взгляд на его природу и правоприменительные реалии // Актуальные проблемы частного права в Российской Федерации. 2025. С. 200-210.

6. Богатова А.П., Гусева Е.Г. Независимая гарантия, как способ обеспечения исполнения обязательств: анализ и специфика независимой гарантии // Актуальные вопросы права, экономики и управления. 2017. С. 63-76.