



Андрей
Городисский
и Партнеры

Обзор ключевых новелл в общую часть
обязательственного права

(ФЗ № 42-ФЗ от 08.03.2015)

Май 2015

СОДЕРЖАНИЕ

- I. ВВЕДЕНИЕ**
- II. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ**
- III. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**
- IV. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**
- V. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ**
- VI. ДОГОВОРЫ**

ВВЕДЕНИЕ

В настоящем обзоре мы представляем Вашему вниманию основные новеллы восьмого пакета поправок в Гражданский кодекс РФ (далее – "ГК"), внесенные Федеральным законом от 8 марта 2015 года № 42-ФЗ "О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации".

Изменения касаются общей части обязательственного права и вступают в силу с 1 июня 2015 года.

Новые положения применяются к правоотношениям, возникшим после 1 июня 2015 года. Применительно к правоотношениям, возникшим ранее 1 июня 2015 года, новые положения применяются к правам и обязанностям, возникшим после 1 июня 2015 года.

До приведения в соответствие с положениями ГК в новой редакции, остальные законодательные и иные нормативные правовые акты применяются постольку, поскольку они не противоречат новой редакции ГК.

Настоящий обзор не является консультацией и/или иной формой правовой помощи адвоката клиенту и подготовлен исключительно для целей информирования получателя о некоторых актуальных изменениях законодательства РФ. Использование содержащихся в настоящем обзоре сведений применительно к конкретным ситуациям может потребовать разъяснений с учетом соответствующих целей и обстоятельств. За дополнительной информацией просьба обращаться по телефону +7 (495) 933 75 67 или по электронной почте office@aqp.ru.



I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ (1/2)

Понятие обязательства

Новеллы во многом носят уточняющий характер и в значительной части закрепляют подходы, ранее выработанные судебной практикой:

- В развитие общего принципа добросовестности (ст. 1 ГК) закреплена обязанность сторон обязательства действовать добросовестно при установлении, исполнении обязательства и после его прекращения, с учетом прав и законных интересов друг друга и требования взаимного оказания содействия, включая предоставление необходимой информации.
- Констатируются правила соотношения общих положений об обязательствах и специальных норм договорного и деликтного права.
- Подтверждено применение общих норм обязательственного права к требованиям, основанным на корпоративных отношениях, а также связанным с применением последствий недействительности сделки.
- Законодательно закреплён институт судебного штрафа (astreinte) – денежной суммы (неустойки), взыскиваемой при неисполнении судебного акта, понуждающего должника к исполнению в натуре, а также критерии определения его размера: принципы справедливости, соразмерности и недопустимости извлечения необоснованной выгоды.

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ (2/2)

Альтернативные и факультативные обязательства

- Законодательное определение понятий альтернативного и факультативного обязательства.
- Ключевое отличие: наличие двух равноценных способов исполнения в альтернативном обязательстве (при предоставлении выбора либо должнику, либо кредитору), тогда как в факультативном обязательстве присутствует основное и дополнительное (факультативное) исполнение, которым должник имеет право заменить исполнение основное.
- Следствие указанного различия:
 - если в альтернативном обязательстве лицо, которому предоставлено право выбора, не реализовало это право в пределах установленного для этого срока, – право выбора фактически переходит к другой стороне;
 - если в факультативном обязательстве должник в установленный срок не приступил к основному исполнению, кредитор вправе потребовать основного исполнения.
- В альтернативных и факультативных обязательствах необходимо предусматривать срок для реализации права выбора.

II. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (1/5)

- Появление института **межкредиторских соглашений** - соглашений между кредиторами одного должника по однородным обязательствам о порядке удовлетворения требований:
 - может быть среди прочего согласована очередность удовлетворения требований и непропорциональность распределения исполнения;
 - исполнение, полученное в нарушение условий соглашения, подлежит передаче другому кредитору, а кредитор, передавший исполнение, приобретает требование кредитора, которому такое исполнение передано (в соответствующей части);
 - исключено влияние межкредиторского соглашения на отношения с третьими лицами, включая должника.
- Уточнение правил, касающихся исполнения надлежащему лицу: должник вправе требовать подтверждения полномочий представителя кредитора, оформленных в простой письменной форме (например, нотариальной доверенностью), кроме случаев, когда письменное полномочие предоставлено самим кредитором непосредственно должнику, либо когда полномочия указаны в договоре.
- Дополнены нормы об исполнении третьим лицом:
 - кредитор теперь также обязан принять исполнение от третьего лица по инициативе последнего, если исполняется просроченное денежное обязательство;
 - третье лицо вправе внести долг в депозит нотариуса;
 - перешедшие к частично исполнившему третьему лицу права кредитора не могут использоваться в ущерб "основному" кредитору, и не имеют преимущества в отношении обеспечения.

II. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (2/5)

- Презумпция возмездности денежного долга в коммерческих отношениях: вводится институт **законных** процентов в денежных обязательствах, сторонами которых являются коммерческие организации. По умолчанию размер процентов определяется ставкой рефинансирования.
- Незаконность начисления процентов на проценты (кроме договоров банковского вклада и договоров, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности).
- Правила очередности погашения требований при недостаточности предложенного исполнения однородных обязательств (каждое следующее применяется, если предыдущее не применимо):
 - обязательство, указанное должником в момент исполнения или сразу после него;
 - необеспеченное обязательство;
 - обязательство, имеющее более ранний срок исполнения;
 - обязательство, возникшее ранее;
 - исполнение засчитывается пропорционально.

II. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (3/5)

Односторонний отказ от обязательства /изменение и расторжение договора (1/2)

- Конкретизированы нормы об одностороннем отказе от исполнения обязательства (одностороннем изменении его условий): право на такой отказ (изменение) может быть предоставлено договором лишь стороне, не осуществляющей предпринимательскую деятельность, если другая сторона действует при осуществлении такой деятельности.
- Допускается отказ (изменение) на возмездных началах в отношении обязательств, связанных с осуществлением сторонами предпринимательской деятельности: право на односторонний отказ/изменение может быть обусловлено выплатой определенной суммы другой стороне (т.н. *break-up fee*).
- Новые правила для договорных обязательств:
 - многосторонний договор (исполнение которого связано с предпринимательской деятельностью всех его сторон) может предусматривать возможность его изменения или расторжения по принципу "большинства голосов";
 - право на односторонний отказ от договора или его изменение должно осуществляться разумно и добросовестно;
 - односторонний отказ реализуется путем уведомления и по умолчанию влечет прекращение договора с момента получения уведомления;
 - введено дополнительное "законное" основание для одностороннего отказ от договора (сопряженное с правом на возмещение убытков) – отсутствие у другой стороны специального разрешения (ранее в таких случаях договор признавался недействительным).

II. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (4/5)

Односторонний отказ от обязательства /изменение и расторжение договора (2/2)

ВАЖНО:

- Подтверждение действия договора (в том числе, путем принятия исполнения) стороной, имеющей основания для отказа от договора, влечет недопустимость последующего отказа по этим же основаниям.
- Введение института отказа от осуществления прав по договору (аналог *waiver*): допускается отказ от осуществления определенного права (по наступлении обстоятельств-оснований для их осуществления) по соответствующему заявлению стороны, осуществляющей предпринимательскую деятельность, с оговоркой о возможности осуществления права при повторном наступлении аналогичных обстоятельств.
- Правила об отказе от осуществления прав по договору также могут применяться при фактическом неосуществлении права в установленный срок.

II. ИСПОЛНЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (5/5)

Обусловленное исполнение – "прорыв в гражданском праве"

- Введено понятие обусловленного исполнения обязательств, тем самым признана допустимость т.н. потестативных и смешанных условий. Основные черты:
 - Возможно только для договорных обязательств.
 - Исполнение обязанностей, осуществление, изменение и прекращение определенных прав по обязательству может быть обусловлено:
 - совершением или не совершением одной из сторон определенных действий;
 - наступлением иных обстоятельств, в том числе полностью зависящих от одной из сторон.
 - Ряд иных положений ГК дополнен указаниями на возможность установления условий, в том числе полностью зависящих от сторон.
- Не исключена "конкуренция" норм об обусловленном исполнении и встречном исполнении обязательств. Последние дополнены важным правилом: ни одна из сторон обязательства "со встречным исполнением" не вправе в суде требовать исполнения, пока не предоставит собственное.
- Внесены изменения в положения о сроке исполнения обязательства: теперь срок исполнения может определяться в привязке к моменту исполнения обязанностей другой стороной либо иному обстоятельству.*

* Также скорректированы правила об исполнении обязательств, не предусматривающих срок исполнения, – на них распространены правила об обязательствах "до востребования".

III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (1/5)

Основные новеллы

- Новые способы обеспечения: независимая гарантия и обеспечительный платеж.
- Корректировка положений о поручительстве для повышения "удобства" его использования.
- Новые правила о соотношении основного и акцессорного (обеспечивающего) обязательств:
 - недействительность основного обязательства не влечет по закону прекращение акцессорного обязательства: последнее продолжает обеспечивать связанные с недействительностью обязанности по возврату имущества, полученного по основному обязательству;
 - появилось возможность в договоре отступить от правила прекращения акцессорного обязательства при прекращении основного.
- Уточнение правил уменьшения неустойки в попытке ограничить возможности для судебного усмотрения применительно к неустойке, причитающейся с лица, осуществляющего предпринимательскую деятельность:
 - предварительное условие уменьшения – соответствующее заявление должника;
 - допускается в исключительных случаях, если доказано, что взыскание в размере, предусмотренном в договоре, может привести к получению необоснованной выгоды (в отличии от общего правила о явной несоразмерности).

III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (2/5)

Независимая гарантия (1/2)

Институт независимой гарантии заменяет собой существующий ныне институт банковской гарантии, корректируя в некоторых аспектах существующее регулирование:

- Гарантом может выступать любая коммерческая организация (если независимая гарантия выдана каким-либо иным лицом, к таким правоотношениям применяются правила о поручительстве).
- Конкретизированы требования к форме и содержанию:
 - должна быть выдана в письменной форме, позволяющей достоверно определить ее условия и удостовериться в подлинности выдачи определенным лицом в порядке, установленном в т.ч. соглашением или обычаем;
 - должна указывать:
 - дату выдачи
 - основного обязательства
 - принципала
 - денежную сумму гарантии (порядок определения)
 - бенефициара
 - срок действия
 - гаранта
 - обстоятельства выплаты по гарантии
- Может содержать условие об увеличении/уменьшении суммы гарантии в привязке к сроку или определенным обстоятельствам.
- Правила о независимой гарантии также применимы, если обязательство "гаранта" состоит в передаче акций, облигаций или вещей, определенных родовыми признаками.

III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (3/5)

Независимая гарантия (2/2)

- По общему правилу, гарант не вправе зачитывать против гарантии требования к бенефициару, приобретенные у принципала.
- Уточнена норма о передаче прав по гарантии: передача допускается, если это предусмотрено гарантией, и только при одновременной уступке тому же лицу прав по основному обязательству.
- Скорректированы и конкретизированы правила, касающиеся:
 - отзыва и изменения гарантии;
 - порядка рассмотрения требований бенефициара гарантом (срок по умолчанию – 5 дней, но не свыше 30-ти); а также
 - об отказе гаранта от удовлетворения требований: гаранту предоставлено право приостановить платеж на срок до 7 дней, среди прочего, при наличии разумных оснований полагать, что документы недостоверны либо не возникли обстоятельства, на случай которых гарантия обеспечивает интересы принципала. По истечении срока при отсутствии оснований для отказа платеж должен быть произведен.
- Закреплено правило об ответственности бенефициара: в случае, если требование бенефициара являлось необоснованным, или если представленные вместе с требованием документы являлись недостоверными, бенефициар обязан возместить гаранту или принципалу причиненные вследствие этого убытки.

III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (4/5)

Обеспечительный платеж

- Представляет собой денежную сумму, вносимую стороной в пользу другой стороны.
- Может обеспечивать денежные обязательства (в т.ч. по возмещению убытков или уплате неустойки) или обязательства по расчетным форвардным контрактам и аналогичным сделкам банков и профессиональных участников на рынке ценных бумаг, включая будущие обязательства.
- При наступлении предусмотренных договором обстоятельств, засчитывается в счет исполнения основного обязательства (при отсутствии таких обстоятельств или при прекращении обеспеченного обязательства, обеспечительный платеж по общему правилу возвращается).
- Возможно предусмотреть изменение размера обеспечительного платежа при определенных обстоятельствах (обязанность дополнительно внести или частично вернуть обеспечительный платеж).
- По общему правилу, на обеспечительный платеж проценты не начисляются.
- Правила об обеспечительном платеже применяются при внесении в счет обеспечения подлежащих передаче по основному обязательству ценных бумаг (в т.ч. акций, облигаций) или вещей, определенных родовыми признаками.

III. ОБЕСПЕЧЕНИЕ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (5/5)

Скорректированы положения о поручительстве

- Разрешено использовать для обеспечения неденежных обязательств. Установлена возможность возникновения поручительства на основании закона.
- Уточнены требования к степени детализации условий поручительства, касающихся основного обязательства: допускается отсылка к договору, а для поручителей-предпринимателей установлена возможность обеспечивать все существующие и будущие обязательства перед кредитором в пределах определенной суммы.
- Утрата (ухудшение) иного обеспечения основного обязательства по обстоятельствам, зависящим от кредитора освобождает поручителя от ответственности в той мере, в которой он мог рассчитывать на утраченное обеспечение при заключении договора поручительства.
- Закреплено право поручителя не осуществлять исполнение, если у кредитора имеется возможность удовлетворения своего требования путем его зачета против требования должника.
- Ликвидация должника после предъявления кредитором требования к поручителю в суде, не прекращают поручительство.
- Изменение основного обязательства, влекущее увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, не прекращает поручительство – поручитель продолжает отвечать на прежних условиях.
- Допускается заранее предоставленное в договоре поручительства согласие поручителя на изменения основного обязательства при условии, что такое согласие предусматривает пределы ответственности поручителя.
- Иные уточнения: положения о сопоручителях, о неконкуренции с кредитором, и т.п.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (1/2)

Изменения в основном коснулись положений об убытках и процентах.

- Определено, что возмещение убытков в полном размере означает приведение кредитора в положение, которое существовало бы, если бы обязательство было исполнено надлежащим образом.
- Точный размер убытков не подлежит обязательному доказыванию: размер убытков устанавливается с разумной степенью достоверности, но отсутствие возможности установить таким образом размер убытков не является достаточным основанием для отказа в их возмещении. В этом случае суд определяет размер убытков, исходя из принципов справедливости и соразмерности ответственности допущенному нарушению.
- Распространение правил о конкретных и абстрактных убытках на все договоры, в случае их прекращения в связи с нарушением обязательств (ранее применялись для договоров поставки).
- Закрепление возможности требовать пресечения нарушения негативного обязательства.
- Изменение размера процентов за пользования чужими денежными средствами при нарушении денежного обязательства: теперь по умолчанию используются существующие по месту нахождения кредитора и опубликованные ЦБ средние ставки банковского процента по вкладам физических лиц в соответствующие периоды.
- Суду предоставлено право уменьшения процентов при их явной несоразмерности последствиям нарушения, но не менее чем до ставки, действующей по умолчанию.

IV. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА НАРУШЕНИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (2/2)

Возмещение потерь

В ГК появился новый институт – возмещение потерь, возникших в случае наступления определенных в договоре обстоятельств (воспринят некий аналог *indemnity* по английскому праву):

- Допустимо по соглашению сторон обязательства, действующих при осуществлении предпринимательской деятельности (а также если предусмотрено корпоративным договором, либо договором об отчуждении акций или долей, стороной которого является физическое лицо).
- Возмещению могут подлежать имущественные потери стороны обязательства (т.е. определенные неблагоприятные последствия имущественного характера).
- Потери должны быть связаны с наступлением оговоренных в соглашении обстоятельств (в том числе, потери в связи с невозможностью исполнения, предъявлением требований к стороне либо к третьему лицу).
- Потери не имеют связи с поведением контрагента, и в силу прямого указания не должны быть связаны с нарушением им обязательства.
- Размер возмещения потерь (порядок его определения) устанавливаются исключительно соответствующим соглашением; суд не вправе уменьшать этот размер, кроме случаев, когда сторона умышленно способствовала его увеличению.

V. ДОГОВОРЫ (1/7)

Основные изменения (1/2)

- Заключение договора: расширение возможностей для использования электронных документов и средств связи (в частности, электронной почты) с сохранением требования о достоверности источника (без уточнения критериев достоверности).
- Подтверждение договора: сторона, принявшая исполнение по договору, либо иначе подтвердившая его действие, не вправе требовать признания его незаключенным, если это будет противоречить принципу добросовестности.
- Новый институт - **заверения об обстоятельствах**.
- Регулирование для преддоговорных переговоров.
- Расширение сферы действие правил о **договоре присоединения**: теперь также применимы к соглашениям, условия которых были определены одной из сторон, а другая сторона в силу явного неравенства переговорных возможностей поставлена в положение, затрудняющее согласование иного содержания отдельных условий.
- Упрощены требования для **предварительного договора**: нет необходимости согласовывать все существенные условия основного договора – достаточно согласование его предмета.

V. ДОГОВОРЫ (2/7)

Основные изменения (2/2)

- Новые конструкции (разновидности договоров):
 - **рамочный договор** (договор с открытыми условиями) – определяет общие условия обязательственных взаимоотношений сторон, которые могут быть уточнены в отдельных договорах, заявках и т.д.;
 - **договор с исполнением по требованию** (абонентский договор) – предусматривает внесение одной стороной платежей, в том числе, периодических, за право требовать исполнения;
 - **опционы** (опцион на заключение договора, опционный договор).
- Специальные правила о **недействительности** в отношении договоров, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности:
 - не исполнившая договор сторона, принявшая исполнение в свою пользу, ограничена в возможностях требовать признания его недействительным (сделки в противоречии с целями деятельности юр. лиц, заблуждение, обман и т.п.);
 - последствия недействительности оспоримого договора могут быть определены соглашением сторон после признания его недействительным.

V. ДОГОВОРЫ (3/7)

Заверения об обстоятельствах (1/2)

В законе закреплён институт, ранее широко использовавшийся на практике – заверения об обстоятельствах, имеющих существенное значение для заключения, исполнения или прекращения договора (аналог *representations and warranties*). Основные черты нового регулирования:

- Примерный круг обстоятельств, в отношении которых предоставляются заверения: предмет договора, полномочия, соответствие договора применимому праву, наличие лицензий, финансовое состояние, третье лицо.
- Предоставляются стороной договорного обязательства до, при или после заключения договора.
- Последствия недостоверности:
 - обязанность стороны, предоставившей недостоверные заверения, возместить убытки либо уплатить неустойку;
 - при существенном значении заверений сторона, на них полагавшаяся, вправе отказаться от договора;
 - "пострадавшая" сторона может также оспаривать договор со ссылкой на обман или существенное заблуждение.

V. ДОГОВОРЫ (4/7)

Заверения об обстоятельствах (2/2)

- Условие ответственности: предоставившая заверения сторона исходит из того, что другая сторона будет на них полагаться (имеет разумные основания исходить из такого предположения).
- Более строгие правила для стороны, давшей заверения при осуществлении предпринимательской деятельности, а также в связи с корпоративным договором или M&A сделкой:
 - ответственность наступает не независимо от ее осведомленности о достоверности собственных заверений;
 - действует презумпция ее осведомленности о том, что другая сторона полагается на заверения.

V. ДОГОВОРЫ (5/7)

Опционы

	Опцион на заключение договора	Опционный договор
Содержание	Безотзывная оферта на заключение одного или нескольких договоров.	Право требовать совершения действия (например, уплаты денежных средств, передачи или принятия имущества).
Реализация	Акцепт оферты в порядке, в сроки и на условиях, предусмотренных соглашением. Может быть поставлен в зависимость от условий, в том числе, зависящих от воли сторон.	Предъявление требования (может быть предусмотрена презумпция заявления требования при наступлении оговоренных обстоятельств).
Возмездность	Предполагается.	Предполагается.
Срок	По умолчанию считается равным году.	Должен быть предусмотрен договором. Договор прекращается, если требование не заявлено в срок.
Вывод	Напоминает разновидность предварительного договора.	Напоминает разновидность обусловленного исполнения обязательства и имеет сходство с абонентским договором.

V. ДОГОВОРЫ (6/7)

Переговоры (1/2)

В развитие принципа добросовестности в ГК включено регулирование преддоговорных переговоров и предоставлена защита соглашениям о ведении переговоров:

- Стороны обязаны действовать добросовестно при вступлении в переговоры, в ходе их проведения и по их завершении.
- Примеры недопустимого поведения, предполагаемого недобросовестным:
 - вступление в переговоры при заведомом отсутствии намерения достичь соглашения;
 - предоставление неполной или недостоверной информации о значимых обстоятельствах (в т.ч. умолчание);
 - внезапное и неоправданное прекращение переговоров.
- Запрет на раскрытие полученной конфиденциальной информации и ее использование ненадлежащим образом для своих целей.
- Ответственность за нарушение установленных правил – возмещение убытков, включая связанные с утратой возможности заключения договора с третьим лицом (также возможна деликтная ответственность).

V. ДОГОВОРЫ (7/7)

Переговоры (2/2)

- Вопросы ведения переговоров могут быть урегулированы соглашением сторон, в т.ч.:
 - порядок ведения переговоров, в т.ч. конкретизация требований добросовестности;
 - порядок распределения расходов;
 - иные подобные права и обязанности;
 - неустойка за нарушение положений соглашения.
- Соглашение о ведении переговоров не может ограничивать ответственность за недобросовестные действия.



Контактная информация



**ЛЮБОМУДРОВ ДМИТРИЙ
АЛЕКСАНДРОВИЧ**

*Партнер, адвокат
Руководитель практики
Корпоративное право /
Слияния и поглощения*



**ГОРОДИССКИЙ АЛЕКСЕЙ
АНДРЕЕВИЧ**

*Партнер, Адвокат
Руководитель практики
Проектное
финансирование /
Финансирование бизнеса*



**ТОБАР КИРИЛЛОВ ХОСЕ
КОНСТАНТИНО**

Юрист

Адрес:

Россия, 119019, г. Москва,
ул. Знаменка, д.13, стр. 3, эт. 3

Телефоны:

+7(495) 933 7567
(многоканальный)

+7(495) 697 4831

+7(495) 691 9813

+7(495) 697 6394

+7(495) 691 8498

Эл.почта:

office@agp.ru

Вэб-сайт:

<http://www.agp.ru>

<http://www.agp.pф>