

УДК 347.2

ББК 67.404.200

**Обеспечение прав и законных интересов
участников денежных обязательств в свете
реформирования гражданского законодательства
Российской Федерации**

Е.Ю. Коваленко

Алтайский государственный университет (Барнаул, Россия)

**Ensuring the Rights and Legitimate Interests
of the Monetary Obligations Participants in the Light
of Reforming of the Civil Legislation of the Russian
Federation**

E.Yu. Kovalenko

Altai State University (Barnaul, Russia)

Статья посвящена анализу норм современного гражданского законодательства Российской Федерации, направленных на регулирование денежных обязательств. Рассмотрены новеллы Гражданского кодекса РФ, обеспечивающие права и законные интересы участников данных обязательств, которые можно представить в виде определенной системы, каждый блок которой обеспечивает интересы лиц на определенной стадии развития возникшего между сторонами гражданского отношения: 1) преддоговорной; 2) заключения договора; 3) исполнения договора; 4) неисполнения или ненадлежащего исполнения договора.

В результате проведенного исследования автор формулирует дополнительные меры надлежащей защиты клиентов финансовых организаций как слабой стороны обязательственного правоотношения: 1) установление обязанности для финансовой организации предоставлять полную и необходимую для клиента информацию относительно оказываемых финансовых услуг; 2) необходимость установления требования о ясных и понятных для клиента условиях договоров, разрабатываемых финансовыми организациями; 3) необходимость включения в специальное законодательство дополнительных санкций за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств, в том числе денежных.

Ключевые слова: гражданское законодательство, денежное обязательство, расчеты, финансовые сделки, права и законные интересы, участники денежных обязательств, правовое обеспечение, защита прав и интересов, ответственность.

This article analyzes the norms of the modern civil legislation of the Russian Federation, aimed at regulating the monetary obligations. Consideration is given to the novels of the Civil Code of the Russia Federation, ensuring the rights and legitimate interests of the participants of these commitments, which could be presented in the form of a certain system, where each unit ensures the interests of people at a certain stage of development of the civil relation: 1) pre-contractual; 2) the conclusion of the contract; 3) the performance of the contract; 4) non-performance or improper performance of the contract.

Resulting from the conducted research the author formulates additional measures of the adequate protection of customers of financial institutions, as the weaker party in creditor-debtor relationship: 1) to set the obligations for the financial institutions to provide complete and necessary information regarding the client of financial services; 2) to establish the requirement of clear and understandable for the client terms of contracts developed by financial institutions; 3) to include into the special law additional sanctions for non-performance or improper performance of contractual obligations, including money obligations.

Key words: civil law financial obligations, payments, financial transactions, the rights and legitimate interests of participants liabilities, legal security, the protection of rights and interests, and responsibility.

Экономика любого государства включает в себя сложные взаимоотношения хозяйствующих субъектов. Многие участники хозяйственной деятельности сталкиваются с неопределенностью относительно срока выполнения платежа по денежному обязательству. Эта неопределенность продиктована рядом факторов, таких как быстрота, с какой должник принимает меры к осуществлению платежа, выбор способа и средства платежа, результативность средства платежа с точки зрения своевременности и эффективности его обработки, количество лиц, участвующих в платежной операции.

Для сведения к минимуму указанной неопределенности требуется продуманная, хорошо отрегулированная в правовом отношении и отвечающая современным требованиям рыночной экономики система безналичных платежей.

В современных условиях экономического оборота особую актуальность приобретают финансовые сделки, в том числе и расчетные отношения, а также проблемы их совершенствования. Это связано с тем, что в рыночной экономике по инициативе большого числа участников хозяйственной деятельности ежедневно заключается множество сделок. Немаловажную роль в процессе их взаимодействий играют расчеты и платежи, в результате которых происходит удовлетворение взаимных обязательств.

Сегодня в России активно идет процесс реформирования гражданского законодательства, играющего важную роль в регулировании денежных обязательств. Актуальность теоретических и практических вопросов исполнения денежных обязательств определила цель проведенного исследования, заключающегося в анализе новелл Гражданского кодекса Российской Федерации, обеспечивающих права и законные интересы участников данных обязательств, и формулировке предложений, направленных на совершенствование надлежащей защиты клиентов финансовых организаций как слабой стороны денежного обязательственного правоотношения.

Гражданские правоотношения, целью которых является передача денежных средств от должника в собственность кредитора, представляют собой денежные обязательства. Осмыслением проблем правового регулирования денежных обязательств занимались и занимаются многие российские и зарубежные авторы, среди которых можно выделить Л.А. Лунца [1], М.Г. Розенберга [2], Л.А. Новоселову [3], Е.А. Павлодского [4], В.А. Белова [5], А.Я. Курбатова [6], Л.Г. Ефимову [7], в трудах которых рассмотрены многочисленные теоретические и практические вопросы, связанные с денежными обязательствами. Вместе с тем активный процесс реформирования гражданского законодательства обуславливает необходимость постоянного осмысления новелл правового регулирования гражданских отношений, в том

числе и денежных обязательств, с целью адекватного применения новых норм к конкретным общественным отношениям.

Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) [8] не содержит легального определения понятия «денежное обязательство». Вместе с тем в ГК РФ есть нормы, регулирующие денежные обязательства (ст. 140, 316–319, 327, 395 и др.). Видно, что законодатель все же выделяет денежные обязательства ввиду наличия их особенностей, которые касаются прежде всего условий исполнения денежных обязательств, ответственности по денежным обязательствам и т. д. Особенности денежных обязательств накладывают отпечаток на их правовое регулирование.

Денежные обязательства как обязательства, направленные на передачу денег, имеют место во всех институтах, где есть обязанность передать деньги. Например, в договоре купли-продажи есть обязанность передать вещь и оплатить, т. е. в одном обязательстве существуют два обязательства, в том числе и денежное. Кроме того, денежным является также обязательство, возникающее, например, из договора займа, договора факторинга. Таким образом, можно говорить о двух видах денежных обязательств: 1) самостоятельном (по договору займа); 2) зависимом (оплата покупателем купленной вещи). Денежное обязательство может возникнуть не только в случае надлежащего исполнения договора, но и в результате применения имущественных санкций за ненадлежащее исполнение или неисполнение обязательства.

В юридической литературе отмечается, что одним их определяющих признаков денежного обязательства является обязанность уплатить деньги; деньги используются в обязательстве в качестве погашения денежного долга, восстановления эквивалентности обмена, компенсации продавцу стоимости переданного им товара (в широком экономическом смысле этого понятия) либо компенсации понесенных им «имущественных потерь». В качестве основного критерия, позволяющего выделить денежные обязательства, автор указывает наличие в таком обязательстве цели погашения денежного долга. Основание (цель) передачи денег в денежном обязательстве — платеж, погашение обязательства [3, с. 25].

Исполнение денежного обязательства происходит путем расчета — уплаты денег. Применительно к денежному обязательству под расчетом следует понимать определенные действия должника (плательщика), представляющие собой исполнение его обязанности по уплате денег. Так, исполнение денежного обязательства может произойти либо путем вручения наличных денег (банкнот или монет) лицу, правомочному на их получение, либо путем перечисления безналичных денег через финансовую организацию.

Для устранения неблагоприятных последствий исполнения денежного обязательства путем совершения личного или безналичного расчета необходима надлежащая система правового регулирования данных отношений, важную роль в которой призваны играть нормы гражданского законодательства.

Нормы, содержащиеся в ГК РФ, направленные на защиту прав и интересов участников денежных обязательства, можно представить в виде определенной системы, каждый блок которой обеспечивает интересы лиц на каждой стадии развития возникшего между сторонами гражданского отношения. Так, в отношении договорного обязательства можно выделить нормы, обеспечивающие интересы сторон на стадиях: 1) преддоговорной; 2) заключения договора; 3) исполнения договора; 4) неисполнения или ненадлежащего исполнения договора.

В ГК РФ были внесены изменения и дополнения, в том числе касающиеся совершенствования мер гражданско-правового обеспечения интересов участников денежных обязательств. Среди наиболее важных новелл в этой сфере можно назвать закрепление в ст. 1 ГК РФ принципа добросовестности, новую редакцию ст. 10 ГК РФ «Пределы осуществления гражданских прав». Большой интерес вызывает усиление принципа добросовестности участников гражданского оборота на всех стадиях развития гражданских отношений, в том числе при заключении и исполнении договорного обязательства, что также будет влиять на ответственность недобросовестной стороны договора.

Согласно п. 4 ст. 1 ГК РФ при установлении, осуществлении и защите гражданских прав и при исполнении гражданских обязанностей участники гражданских правоотношений должны действовать добросовестно. В п. 5 ст. 1 ГК РФ установлено, что никто не вправе извлекать преимущество из своего незаконного или недобросовестного поведения. Действие данного принципа проявляется и в других нормах ГК РФ, в особенности касающихся договорных обязательств.

В качестве одного из последствий недобросовестного поведения стороны договора, выразившегося в нарушении прав и законных интересов в результате заключения соответствующего договора, ст. 431.1 ГК РФ предусматривает возможность признания договора недействительным по инициативе стороны, чьи интересы были нарушены недобросовестным поведением другой стороны, в частности, если предоставленное другой стороной исполнение связано с заведомо недобросовестными действиями этой стороны.

Другим последствием недобросовестного поведения стороны, которая при заключении договора либо до или после его заключения дала другой стороне недостоверные заверения об обстоятельствах, имеющих

значение для заключения договора, его исполнения или прекращения (в том числе относящихся к предмету договора, полномочиям на его заключение, ответственности договора применимому к нему праву, наличию необходимых лицензий и разрешений, своему финансовому состоянию либо относящихся к третьему лицу), обязана возместить другой стороне по ее требованию убытки, причиненные недостоверностью таких заверений, или уплатить предусмотренную договором неустойку (п. 1 ст. 431.2 ГК РФ).

Кроме того, согласно положениям ст. 431.2 ГК РФ признание договора незаключенным или недействительным само по себе не препятствует возмещению убытков, причиненных недостоверностью заверений. Предусмотренная данной статьей ответственность наступает, если сторона, предоставившая недостоверные заверения, исходила из того, что другая сторона будет полагаться на них, или имела разумные основания исходить из такого предположения. Сторона, полагавшаяся на недостоверные заверения контрагента, имеющие для нее существенное значение, наряду с требованием о возмещении убытков или взыскании неустойки, вправе также отказаться от договора, если иное не предусмотрено соглашением сторон.

Кроме того, ст. 434.1 «Переговоры о заключении договора» устанавливает, что стороны свободны в проведении переговоров о заключении договора. Однако принцип свободы ведения переговоров не может быть безграничным, поэтому он ограничивается введением института недобросовестного ведения переговоров и ответственности в виде возмещения убытков за предоставление стороне неполной или недостоверной информации, в том числе умолчание об обстоятельствах, которые в силу характера договора должны быть доведены до сведения другой стороны, а также за внезапное и неоправданное прекращение переговоров о заключении договора при таких обстоятельствах, при которых другая сторона переговоров не могла разумно этого ожидать.

Согласно п. 1 Постановления Пленума ВС РФ от 23.06.2015 № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации» [9], если будет установлено недобросовестное поведение одной из сторон, суд в зависимости от обстоятельств дела и с учетом характера и последствий такого поведения отказывает в защите принадлежащего ей права полностью или частично, а также применяет иные меры, обеспечивающие защиту интересов добросовестной стороны или третьих лиц от недобросовестного поведения другой стороны (п. 2 ст. 10 ГК РФ), например, признает условие, которому недобросовестно воспрепятствовала или содействовала эта сторона, соответственно наступившим или наступившим (п. 3 ст. 157 ГК РФ); указывает, что заявление такой

стороны о недействительности сделки не имеет правового значения (п. 5 ст. 166 ГК РФ).

Согласно изменениям и дополнениям, внесенным в ГК РФ Федеральным законом от 08.03.2015 № 42-ФЗ [10], произошло совершенствование норм обязательственного и договорного права, в частности затрагивающих интересы участников и денежных обязательств. Так, банковская гарантия заменена независимой, которую могут выдавать коммерческие организации; при расчете процентов по ст. 395 ГК РФ необходимо теперь учитывать не ставку рефинансирования на день предъявления иска или вынесения решения суда, а действовавшие в соответствующие периоды времени средние ставки банковского процента по вкладам физических лиц, которые были опубликованы ЦБ РФ; введены положения об обеспечительном платеже по денежным обязательствам, который применим к существующим или будущим обязательствам, и сумма такого платежа засчитывается в счет их исполнения; введена ст. 317.1 ГК РФ, предусматривающая возможность сторонам обязательства — коммерческим организациям получить с должника законные проценты, размер которых определяется по ставке рефинансирования ЦБ РФ, если иное не предусмотрено соглашением сторон, а также стало возможным начисление процентов на проценты (сложные проценты) по предпринимательским обязательствам, если это предусмотрено законом или договором; изменены правила снижения суммы явно несоразмерной неустойки.

Кроме того, усилена ответственность должника, виновного в досрочном прекращении договора; введены положения о праве на получение денежных сумм на случай неисполнения судебного акта; предусмотрено право сторон предпринимательских договоров определить последствия их недействительности; введены положения о том, что стороны обязательства, осуществляющие предпринимательскую деятельность, вправе предусмотреть соглашением обязанность одной стороны возместить другой стороне определенные имущественные потери; появились условия, при наличии которых нельзя признать предпринимательский договор недействительным; сокращено число случаев, когда кредитор может быть признан просрочившим; предусмотрена возможность обязать

должника исполнить обязательство по передаче денег или ценных бумаг путем внесения долга в депозит нотариуса и многие другие.

В настоящее время существует целая система разноплановых гражданско-правовых мер, призванных защитить интересы сторон в обязательственных отношениях. Одни из них носят межотраслевой характер и устанавливают общие правила и границы дозволенного поведения. Другие служат стимулом к надлежащему исполнению обязательства должником и гарантируют кредитору возмещение его потерь в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства. Следующие обеспечивают надлежащее исполнение со стороны должника посредством организации самого исполнения обязательства, а в отдельных случаях являются практически самостоятельными независимыми обязательствами, направленными на снижение имущественных потерь и различных рисков участников гражданско-правового обязательства. Наконец, особо выделяются меры гражданско-правовой ответственности, призванные защитить права и интересы кредитора и восстановить его имущественное положение путем возложения на должника неблагоприятных дополнительных обременений.

В качестве одной из приоритетных тенденций развития правового регулирования в сфере защиты прав участников гражданских отношений в финансовом секторе можно выделить разработку специальных мер и механизмов, направленных на защиту слабой стороны данных отношений — клиентов финансовых организаций, в особенности обычных граждан.

Среди мер надлежащей защиты клиентов финансовых организаций как слабой стороны обязательственного правоотношения можно назвать следующие: 1) установление обязанности для финансовой организации предоставлять необходимую для клиента информацию, указав перечень сведений, имеющих специфический характер относительно предоставляемых финансовых услуг; 2) ясные и понятные условия договоров, заключаемых с финансовыми организациями; 3) наличие в специальном законодательстве норм об ответственности, включая дополнительные санкции за неисполнение или ненадлежащее исполнение договорных обязательств.

Библиографический список

1. Лунц Л.А. Деньги и денежные обязательства в гражданском праве. — М., 1999.
2. Розенберг М.Г. Правовое регулирование расчетов по внешнеэкономическим контрактам // Закон. — 1995. — № 1.
3. Новоселова Л.А. Проценты по денежным обязательствам. — М., 2003.
4. Кредитные организации в России: правовой аспект / отв. ред. Е.А. Павлодский. — М., 2006.
5. Белов В.А. Денежные обязательства : учебное пособие. — М., 2007.
6. Курбатова А.Я. Банковское право России : учебник. — М., 2014.

7. Ефимова Л.Г. Банковское право : учебник для бакалавров. — М., 2014.

8. Гражданский кодекс Российской Федерации : Федеральный закон от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ. Ч. 1 // Собрание законодательства РФ. — 1994. — № 32. — Ст. 3301.

9. О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской

Федерации : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 23.06.2015 № 25 // Бюллетень Верховного Суда РФ. — 2015. — № 8.

10. О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса РФ : Федеральный закон от 08.03.2015 № 42-ФЗ // Собрание законодательства РФ. — 2015. — № 10. — Ст. 1412.