**МІНІСТЕРСТВО ВНУТРІШНІХ СПРАВ УКРАЇНИ**

**ХАРКІВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ ВНУТРІШНІХ СПРАВ**

**Сумська філія**

**Кафедра юридичних дисциплін**

**ТЕКСТ ЛЕКЦІЇ**

**з навчальної дисципліни «Цивільне право та процес*»***

**обов’язковий компонент**

**освітньої програми першого (бакалаврського) рівня вищої освіти**

**262 П****равоохоронна діяльність (правоохоронна діяльність)**

**за темою – Загальні засади зобов’язального права**

**Суми 2023**

|  |  |
| --- | --- |
| **ЗАТВЕРДЖЕНО**Науково-методичною радоюХарківського національногоуніверситету внутрішніх справПротокол від 30.08.2023 № 7 | **СХВАЛЕНО**Вченою радою Сумської філіїПротокол від 29.08.2023 № 7 |
|  |  |
| **ПОГОДЖЕНО**Секцією Науково-методичної радиХНУВС з юридичних дисциплінПротокол від 29.08.2023 № 7 |  |

Розглянуто на засіданні кафедри юридичних дисциплін Сумської філії Харківського національного університету внутрішніх справ (Протокол від 29.08.2023 № 1)

**Розробник:**

*Викладач кафедри юридичних дисциплін Сумської філії Харківського національного університету внутрішніх справ, Колобиліна О.О.*

**Рецензент:**

*Заступник директора Сумської філії Харківського національного університету внутрішніх справ, кандидат юридичних наук, доцент Ващенко С.С.*

**План лекції:**

1. Загальні положення про зобов’язання, ознаки.

2. Види зобов’язань.

3. Виконання зобов’язань.

4. Забезпечення зобов’язань.

5. Припинення зобов’язань.

**Рекомендована література**

**Основна:**

1. Цивільне право: підручник: у 2 т. / В.І. Борисова (кер. авт. кол.), Л.М. Баранова, М.В. Домашенко та ін.; за ред. В.І. Борисової, І.В. Спасибо-Фатєєвої, В.Л. Яроцького. – 2-ге вид., переробл. та допов. - Х.: Право, 2014. –Т.1. – 656 с.

2. Цивільне право України. Особлива частина: підручник / за ред. О.В. Дзери, Н.С. Кузнєцової, Р.А. Майданика. 5-те вид., стереотипне. К. : Юрінком Інтер, 2017. 1176 с.

3. Цивільне право України : навч. посібник / І. І. Килимник, А. М. Бровдій, Д. Є. Кутоманов; Харк. нац. ун-т міськ. госп-ва ім. О. М. Бекетова; Х. : ХНУМГ. 2014. 225 с.

4. Цивільний кодекс України : Закон України від 16.01.2003 № **435-IV.**

**URL:**<https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#Text>

**Додаткова:**

1. Гордеюк, А. О. Поняття особи у цивільному праві та його співвідношення з поняттями суб'єкта цивільного права, суб'єкта цивільних правовідносин, учасника цивільних відносин. Форум Права, 60(1). 2020. С. 29–36.

2.  Сучасні проблеми цивільного права та процесу : навч. посіб.Харків : Право, 2017. 806 с.

3. Білан О. П. Правочини, зміст яких суперечить інтересам держави і суспільства в цивільному законодавстві України. Форум Права, (2019). 54(1). С. 6–13.

4. Квіт, Н. М. Біологічний матеріал як об'єкт цивільних правовідносин щодо створення та використання біобанків в Україні. Форум Права, 2019. 56(3). С.48–57.

5. Погребняк, В. Я. Механізм виникнення права власності на новостворений об’єкт нерухомості: аналіз чинної нормативної моделі. Форум Права, 2020. 60(1). С. 67–74.

6. Сліпченко, А. С. Визначення поняття "майно" у праві ЄС та вітчизняному праві. Форум Права, 2020. 61(2). С. 122–130.

7. Гладьо, Ю. О., Тарасенко, Л. Л. Становлення та розвиток законодавства про промислову власність в Україні. Форум Права, 2020. 62(3). С. 6–17.

8. Профатіло, Г. Р. Протидія булінгу як форма посягання на особисті немайнові права здобувача освіти. Форум Права, 2020. 62(3). С. 55–65.

9. Сліпченко, С. О. Поняття законних очікувань як різновиду майна. Форум Права, 2020. 62(3). С. 66–76.

**Інформаційні ресурси в Інтернеті**

1.  Верховний Суд – <https://supreme.court.gov.ua/supreme/>

2.  Верховна Рада України – <http://zakon.rada.gov.ua/laws>

3.  Касаційний цивільний суд – <https://supreme.court.gov.ua/supreme/pro_sud/kas_cil/>

4.  Судова влада України – <https://court.gov.ua/>

5.  Єдиний державний реєстр судових рішень – <http://reyestr.court.gov.ua/>

6.  Рішення Європейського Суду з прав людини – <https://minjust.gov.ua/cat_9329>

7.  Міністерство юстиції України – <https://minjust.gov.ua/>

**1. Загальні положення про зобов’язання, ознаки зобов’язань**

Одним з найпоширеніших видів цивільних правовідносин є зобов’язальні. Зобов’язання як юридична конструкція була відома ще римському приватному праву, де зобов’язальне право хоч і не одержало такого юридичного обґрунтування як інститут речового права, але закладені правові підвалини того періоду і нині використовуються у правовій системі України та цивілістичній доктрині.

Цивільно-правові норми зобов’язань – це окремий інститут цивільного права і сформовані у книзі п’ятій «Зобов’язальне право». На основі норм зобов’язального права за допомогою певних юридичних фактів виникають зобов’язальні правовідносини,

зміст яких становить обов’язок боржника вчинити на користь кредитора певні дії (передати майно, виконати роботу, надати послугу, сплатити гроші тощо) або утриматися від них, і право кредитора вимагати вчинення цих дій.

Зобов'язанням є правовідношення, в якому одна сторона (боржник) зобов'язана вчинити на користь другої сторони (кредитора) певну дію (передати майно, виконати роботу, надати послугу, сплатити гроші тощо) або утриматися від вчинення певної дії (негативне зобов’язання), а кредитор має право вимагати від боржника виконання його обов'язку.

Зобов’язальні правовідносини розглядаються як нормальні відносини між суб’єктами цивільного права щодо реалізації продукції, виконання робіт, надання послуг, так і відносини, що виникають внаслідок заподіяння шкоди.

Зобов’язальне право регулює як договірні відносини, так і відносини, які виникають поза договором. Загальновідомо, що зобов’язальні правовідносини є лише певною складовою частиною усієї системи цивільних правовідносин, зміст і правова природа яких є надзвичайно складною. Оскільки зобов’язальні правовідносини є одним з видів цивільних право- відносин, вони мають усі ознаки останніх.

Водночас вони характеризуються і специфічними ознаками, що дозволяють виокремити їх із загальної сукупності цивільних правовідносин і, зокрема, виокремити від речових правовідносин, а саме:

1) за своїм змістом зобов’язальні правовідносини опосередковують динаміку цивільних правовідносин, в той час як норми інституту права власності спрямовані на врегулювання відносин статики майна.

Зобов’язальні правовідносини тісно пов’язані із правом власності (речовим правом). Так, реалізація власником своїх прав призводить до виникнення зобов’язальних правовідносин, а виконання зобов’язань призводить до виникнення, зміни або припинення права власності;

2) зобов’язальні правовідносини є відносними правовідносинами, які характеризуються чітко визначеним персоніфікованим складом суб’єктів, а тому тут завжди є уповноважена конкретна особа, яка має права (кредитор), а також зобов’язана особа (боржник). Цим зобов’язальні правовідносини відрізняються від речових правовідносин (абсолютних правовідносин), в яких уповноваженій особі протиставлене не конкретна особа чи коло осіб, а «усі й кожен»;

3) здебільшого, зобов’язання є майновими цивільними правовідносинами, оскільки опосередковують процес переміщення, як правило майна або інших майнових результатів;

4) у зобов’язальних правовідносинах юридичний об’єкт полягає у вчиненні активних дій зобов’язаної особи (на відміну від речових правовідносин, у яких юридичним об’єктом є їх пасивна поведінка).

Таким чином, у зобов’язальних правовідносинах для задоволення інтересу уповноваженої особи необхідні активні дії конкретних зобов’язаних осіб, а в речових відносинах права реалізуються безпосередньо уповноваженою особою. У цивільно-правовій літературі існує узагальнене теоретичне поняття зобов’язання, під яким розуміють закріплені цивільним законом суспільні відносини, пов’язані з переміщенням майнових та інших результатів праці, внаслідок яких одна особа (кредитор) має право вимагати від іншої особи (боржника) вчинення або утримання від певних дій.

Зобов’язальне правовідношення як і будь-яке цивільне правовідношення включає такі елементи: суб’єкти, об’єкт і зміст.

*Суб’єкти зобов’язань*. У зобов’язанні беруть участь не менше двох осіб, які іменуються його суб’єктами, якими є його учасники. Їх законодавець називає кредитором і боржником. Ними можуть бути фізична, і юридична особи. Водночас законом ставляться вимоги щодо обсягу дієздатності учасників зобов’язальних правовідносин.

**Кредитор** – особа, яка має право вимагати від іншої особи (боржника) виконання певної дії або утриматися від них.

**Боржник** – особа в зобов’язанні, яка повинна вчинити на користь кредитора певні дії або утриматися від їх вчинення. Кредитор зазвичай виступає в ролі активної сторони зобов’язання, а боржник – є пасивною стороною в зобов’язанні. У зобов’язанні можуть брати участь і ті особи, які не є сторонами і які іменуються третіми особами. Зобов’язання не створює обов’язків для третіх осіб. У випадках, встановлених договором, зобов’язання може породжувати для третьої особи права щодо боржника та (або) кредитора.

Так, відповідно до ч. 1 ст. 725 ЦК договором дарування може бути встановлений обов’язок обдаровуваного вчинити певну дію майнового характеру на користь третьої особи або утриматися від її вчинення (передати грошову суму чи інше майно у власність, виплачувати грошову ренту, надати право довічного користування дарунком чи його частиною, не пред’являти вимог до третьої особи про виселення тощо).

На стороні кредитора і боржника може бути кілька осіб. Йдеться про множинність осіб у зобов’язанні. Це може бути один кредитор і кілька боржників, і навпаки, кілька кредиторів і один боржник. У першому випадку має місце пасивна множинність, у другому – активна множинність. Можливою є множинність осіб одночасно на боці кредитора і боржника (змішана множинність). За наявності множинності осіб, законодавець розрізняє часткові і солідарні зобов’язання.

За загальним правилом, між сторонами встановлюються часткові зобов’язання. Зобов’язання вважаються частковими, якщо кожний із боржників зобов’язаний виконати певну дію в певній частині, а кожен кредитор має право вимагати виконання певної частини зобов’язання. Солідарні зобов’язання мають місце, коли кожному кредитору у повному обсязі належить право вимоги, а кожен із боржників повинен виконати зобов’язання повністю. Солідарні зобов’язання виникають лише у випадку, коли це передбачено законом чи договором. Зокрема солідарний обов’язок відшкодувати шкоду іншим особам настає у разі заподіяння шкоди кількома джерелами підвищеної небезпеки іншим особам (ст. 1190 ЦК).

У разі солідарної вимоги кредиторів кожний із кредиторів має право пред’явити боржникові вимогу у повному обсязі. До пред’явлення вимоги одним із солідарних кредиторів боржник має право виконати свій обов’язок будь-кому із них на свій розсуд. Виконання боржником свого обов’язку одному із солідарних кредиторів у повному обсязі звільняє боржника від виконання решті солідарних кредиторів.

У свою чергу, інші солідарні кредитори мають право вимоги до кредитора, якому виконано зобов’язання. У разі солідарного обов’язку боржників кредитор має вимагати виконання обов’язку частково або в повному обсязі як від усіх боржників разом, так і від будь-кого з них окремо. Так, згідно зі ст. 1190 ЦК особи, спільними діями або бездіяльністю яких було завдано шкоди, несуть солідарну відповідальність перед потерпілим. Якщо боржник, до якого звернуто вимогу, виконав обов’язок не в повному розмірі, кредитор має право вимагати неодержане від решти солідарних боржників.

У разі виконання боржником солідарного обов’язку до нього переходить право вимоги до інших солідарних боржників. Внаслідок виконання чужого боргу виникає нове, регресне зобов’язання, яке є самостійним зобов’язанням, хоча тісно пов’язане з попереднім. Так, згідно зі ст. 1191 ЦК особа, яка відшкодувала шкоду, завдану іншою особою, має право зворотної вимоги (регресу) до винної особи у розмірі виплаченого відшкодування, якщо інший розмір не встановлений законом. Таким чином, належне повне виконання солідарного обов’язку одним зі спів боржників породжує виникнення часткового зобов’язання між ним і колишніми солідарними боржниками. Поряд з частковими і солідарними зобов’язаннями існують додаткові, або субсидіарні зобов’язання. У субсидіарних зобов’язаннях є основний кредитор або боржник і додатковий кредитор (боржник). Субсидіарні зобов’язання можуть виникати як на підставі закону (наприклад, при заподіянні шкоди неповнолітніми у віці від 14 до 18 років за відсутності у них майна чи заробітку, достатнього для відшкодування шкоди, заподіяну шкоду відшкодовують їх батьки (усиновителі) або піклувальники, якщо вони не доведуть, що шкода сталася не з їх вини), так і в силу укладеного договору.

Наступним елементом зобов’язального правовідношення є **його об’єкт**. Як правило, в цивілістичній літературі під об’єктом цивільного правовідношення розуміють все те, на що спрямовані цивільні права і обов’язки суб’єктів цивільних правовідносин, в тому числі і зобов’язальних. Іншими словами це певні дії, які можуть полягати у передачі речей у власність чи користування, виконання певної роботи, надання певної послуги тощо. Слід зазначити, що в зобов’язанні є два об’єкти – юридичний та матеріальний (якого інколи називають предметом).

Юридичним об’єктом зобов’язання визнаються власне дії, певна поведінка зобов’язаної особи, а речі, гроші, послуги є матеріальним об’єктом. В договірних зобов’язаннях може бути один або два юридичних об’єкти. Так, у договорі купівлі–продажу юридичними об’єктами водночас є дії продавця щодо передачі майна та дії покупця щодо оплати майна. Крім того даний договір характеризується наявністю двох матеріальних об’єктів, якими є майно і гроші. У низці зобов’язань двом юридичним об’єктам відповідають один (наприклад, в безоплатному договорі зберігання) або два матеріальних об’єкти (наприклад, в оплатному договорі зберігання, у якому такими об’єктами є поклажа і гроші).

**Зміст.** Учасники зобов’язання наділяються певними суб’єктивними правами та обов’язками. Право вимоги кредитора і відповідний цій вимозі обов’язок боржника становлять зміст зобов’язання. Оскільки переважна більшість зобов’язань є правовідносинами майнового характеру, то і зміст їх становлять суб’єктивні права та обов’язки майнового характеру. Проте деякі зобов’язання можуть бути і немайновими. Прикладом зобов’язального немайнового правовідношення можуть бути зобов’язання, що виникають з безоплатного договору доручення, договору про спільну діяльність тощо.

**II. Види зобов’язань**

Цивільно-правові зобов’язання поділяються на певні групи, які в сукупності складають єдину систему. Залежно від критеріїв, покладених в основу поділу на групи, існує ряд класифікацій зобов’язань.

1. *За підставами виникнення зобов’язання прийнято ділити на договірні і недоговірні (позадоговірні) .* **Договірні** зобов’язання виникають на підставі укладеного між сторонами договору. **Недоговірні** (позадоговірні) зобов’язання – це зобов’язання, які виникають не з договору, а на підставі іншого юридичного факту (одностороннього правочину, публічної обіцянки нагороди, заподіяння шкоди тощо).

2. *За співвідношенням прав та обов’язків зобов’язання поділяють на односторонні та двосторонні (взаємні).*

**Односторонніми** вважаються такі зобов’язання, в яких одній стороні належить тільки право, а іншій – обов’язок. До таких зобов’язань належать договори позички, дарування, зобов’язання із заподіяння шкоди.

**Двосторонні (взаємні)** зобов’язання характеризуються наявністю у сторін як прав, так і обов’язків. Кожна зі сторін є одночасно і кредитором, і боржником. Саме такими зобов’язаннями є більшість договорів, передбачених ЦК. Наприклад, за договором купівлі-продажу продавець і покупець володіють взаємними правами і обов’язками, які, за загальним правилом, мають виконуватися одночасно.

3. *Залежно від визначеності змісту зобов’язання поділяються на однооб’єктні, альтернативні, факультативні.*

**Однооб’єктне** зобов’язання виникають тоді, коли кредитор має право вимагати від боржника виконання певної конкретно визначеної дії.

**Альтернативне зобов’язання** – це зобов’язання, в якому боржник вибирає спосіб виконання, якщо інше не передбачено законом або договором. Виконання зобов’язання при цьому передбачає здійснення однієї з кількох дій, право вибору якої належить, як правило, боржникові. Так, відповідно до ч. 1 ст. 684 ЦК у разі передання за договором купівлі– продажу некомплектного товару покупець має право вимагати від продавця за своїм вибором: пропорційного зменшення ціни; доукомплектування товару в розумний строк.

**Факультативні** зобов’язання мають місце у випадках, коли боржник зобов’язаний виконати на користь кредитора конкретну дію, але йому надається можливість замість цієї дії виконати іншу. Наприклад, боржник зобов’язується передати кредитору певну річ, а в разі неможливості за домовленістю сторін, він може виконати певну роботу. 4. Залежно від характеру правового зв’язку між учасниками зобов’язання бувають простими і складними. Прості зобов’язання характеризуються наявністю у сторін лише по одному праву і одному обов’язку (наприклад, договір дарування). Складними визнаються такі зобов’язання, сторони в яких мають декілька прав і обов’язків.

5. *Цивільне законодавство розрізняє також головні (основні) і додаткові (акцесорні).*

**Головні (основні)** зобов’язання можуть існувати самостійно без додаткового зобов’язання (наприклад, договір купівлі-продажу, дарування тощо).

**Додаткові (акцесорні)** зобов’язання виникають лише за наявності і з метою забезпечення належного виконання головного зобов’язання. Так, угода про заставу (додаткове зобов’язання) забезпечує виконання основного договору – позики (головне зобов’язання).

Як і будь-які інші цивільні правовідносини, зобов’язання виникають при настанні певних юридичних фактів, що є підставами виникнення зобов’язань. Зобов’язання можуть виникати на підставі одного юридичного факту чи декількох. З юридичними фактами пов’язують не лише виникнення тих чи інших зобов’язань, й їх зміну та припинення.

Підстави виникнення зобов’язань визначено у ч. 2 ст. 509 ЦК шляхом відсилання до ст. 11 ЦК. Необхідно зазначити, що зобов’язальні правовідносини виникають не лише з підстав, прямо передбачених законом, а й з підстав, що не суперечать йому, а породжують цивільні права й обов’язки згідно із загальними підставами виникнення цивільних прав та обов’язків.

Найбільш поширеною підставою виникнення зобов’язальних правовідносин є договір, оскільки саме з цивільно-правових договорів виникає переважна більшість зобов’язань. Не випадково поняття «договір» і «зобов’язання» інколи ототожнюють, але це не зовсім правильно. Ці поняття співвідносяться між собою як частина і ціле.

Зобов’язання є ширшим поняттям, а договори це лише частина зобов’язань. Як юридичний факт договір належить до правомірних дій, які являють собою узгоджене волевиявлення суб’єктів цивільного права, спрямоване на встановлення, зміну або припинення цивільних прав і обов’язків. Умови договорів визначають зміст цивільно-правових зобов’язань. Договірні зобов’язання становлять основну частину зобов’язань взагалі.

Підставою виникнення зобов’язань можуть бути також односторонні правочини. До односторонніх правочинів, що є підставою виникнення зобов’язання ЦК, зокрема відносить публічну обіцянку винагороди; вчинення дій в майнових інтересах іншої особи без її доручення; рятування здоров’я та життя фізичної особи, майна фізичної або юридичної особи.

Окрему групу підстав виникнення зобов’язань становлять адміністративні акти, хоча з розширенням ринкових засад в економіці вони певним чином втратили свої позиції. Проте це не означає, що адміністративні акти, як підстави виникнення цивільних правовідносин втрачають своє значення.

Досить часто трапляються випадки, коли адміністративні акти створюють зобов’язання в сукупності з іншими підставами. Так, надання державного житла здійснюється на підставі ордера, а також договору найму, який житлово експлуатаційна контора укладає з наймачем. Значну групу підстав виникнення зобов’язань становлять правопорушення, що полягають у заподіянні майнової (матеріальної) та моральної шкоди. Так, заподіяння шкоди є юридичним фактом, на підставі якої у потерпілої сторони виникає право вимагати відшкодування завданої шкоди і обов’язок заподіювача її компенсувати.

Такі зобов’язання, які виникають з неправомірних дій, виконують у цивільному праві охоронну функцію, оскільки спрямовані на відновлення порушеного майнового становища учасників цивільних правовідносин.

Зобов’язання можуть виникати з інших юридичних фактів, якими можуть бути як дії, так і події. До таких підстав належать юридичні вчинки (наприклад, створення літературних, художніх творів, винаходів та інших результатів інтелектуальної, творчої діяльності), події (наприклад, пожежа, стихійне лихо). Проте слід зазначити, що самі по собі події не породжують зобов’язань, але є підставами виникнення обов’язків в рамках певних же визначених зобов’язань.

**3. Виконання зобов’язань.**

**Виконання зобов’язань** – це здійснення боржником і кредитором обумовлених дій (чи утримання від дії), що становлять зміст зобов’язання. Вагоме значення мають закріплені в законі загальні засади, відповідно до яких будується правове регулювання реалізації суб’єктивних прав і обов’язків в зобов’язальних правовідносинах і які іменуються принципами виконання зобов’язань.

Саме при виконанні зобов’язання найповніше розкривається його зміст, оцінюється сукупність дій (бездіяльність) боржника щодо виконання покладених на нього обов’язків з погляду відповідності їх до вимог закону, умов договору, звичаїв, а отже, з огляду на визнання виконання належним Важливе значення має також принцип реального виконання. В умовах ринкової економіки висловлювали думку, що названий принцип втратив свою актуальність, оскільки учасники правовідносин замість виконання зобов’язання в натурі можуть вимагати відшкодування збитків. Але, власне, названий принцип підкреслює недопустимість заміни грошовою компенсацією реального виконання обов’язку. Адже для громадян та організацій інтерес представляє виконання зобов’язань іншою стороною – передача майна, надання послуг та ін.

Тобто, власне, з приводу досягнення цілей вони і вступають у зобов’язальні відносини. Таким чином, можна вести мову про реальне і належне виконання зобов’язань як основні принципи виконання зобов’язань. Разом з тим в юридичній літературі триває дискусія щодо співвідношення даних принципів. Проте, очевидним видається те, що реальне та належне виконання є різноплощинними явищами; у першому виявляється сутність виконання як вчинення певної дії, у другому – якісна характеристика дії (або утримання від дії). Перевіряючи, чи виконав боржник зобов’язання, треба дати відповідь на два самостійних за значенням питання:

1) чи вчинила особа дію, яка є об’єктом відповідного правовідношення (чи дотримані вимоги реального виконання);

2) яким чином ця дія вчинена (чи дотримані вимоги належного виконання).

Згідно зі ст. 526 ЦК зобов’язання має виконуватися належним чином відповідно до умов договору та вимог цього Кодексу, інших актів цивільного законодавства, а за відсутності таких умов та вимог – відповідно до звичаїв цивільного обороту.

У ст. 527 ЦК закріплено обов’язковість виконання зобов’язань належними сторонами. Виходячи з аналізу названих та інших положень, можна зробити висновок, що поняття належного виконання зобов’язання охоплює виконання його належними суб’єктами, у належному місці, в належний строк (термін), щодо належного предмета та належним способом. Поряд з принципами належного і реального виконання зобов’язання важливим принципом видається недопустимість односторонньої відмови від зобов’язання або односторонньої зміни його умов.

Суб’єктами виконання зобов’язань є кредитор і боржник. Відповідно до ч. 1 ст. 527 ЦК всі зобов’язання визнаються особистими, тобто такими, що пов’язані із особистістю боржника та кредитора. Це випливає з того, що за загальним правилом, боржник зобов’язаний виконати свій обов’язок, а кредитор – прийняти виконання особисто. В окремих випадках характер і якість виконання певних зобов’язань залежить від особистих властивостей боржника. Боржник повинен виконати зобов’язання загалом. Кредитор має право не приймати від боржника виконання його обов’язку частинами, якщо сторони не передбачили такий порядок виконання в договорі. Виконання частинами допускається також, якщо інше не встановлено законодавством або не виникає із суті зобов’язання чи звичаїв ділового обороту.

Слід враховувати, що кредитор має право прийняти від боржника часткове виконання, якщо це відповідає його інтересам, але за умови подільності самого предмета виконання. Законом або договором може бути встановлено випадки, коли виконати зобов’язання повинна інша особа. Зокрема, такий обов’язок досить часто передбачається законом у разі виникнення зобов’язань внаслідок заподіяння шкоди. Виконання обов’язку може бути покладене боржником на іншу особу, якщо з умов договору, положень актів цивільного законодавства або суті зобов’язання не випливає обов’язок боржника виконати зобов’язання особисто. Покладення виконання зобов’язання на третю особу у науці цивільного права має назву «передоручення виконання». Досліджуючи інститут передоручення виконання зобов’язань, необхідно звернути увагу на такі:

по-перше, як вже зазначалося, виконання обов’язку боржника іншою особою можливе, якщо воно не є особистим для боржника;

по-друге, у ЦК цілком виправдано знайшли відображення норми, які випливають із принципу реального виконання зобов’язання, а саме, у разі невиконання або неналежного виконання обов’язку боржника іншою особою цей обов’язок боржник повинен виконати сам, водночас це положення слугує певною гарантією для кредитора;

по-третє, загальним правилом є виконання зобов’язання іншою особою зі згоди (зазвичай, на прохання) боржника. Проте, ЦК дає можливість будь-якій особі виконати без згоди боржника його обов’язок у разі небезпеки втратити право на майно боржника (право оренди, право застави тощо) внаслідок звернення кредитором стягнення на це майно. Зокрема, орендар може вчинити дії, спрямовані на виконання зобов’язання, замість наймодавця. Якщо наймодавець не провів капітального ремонту речі, що перешкоджає її використанню відповідно до призначення та умов договору, наймач має право відремонтувати річ, зарахувавши вартість ремонту в рахунок оплати за користування річчю або вимагати відшкодування вартості ремонту. В такому разі до особи, яка виконала обов’язок замість боржника, переходять права кредитора.

Слід зауважити, що передоручення виконання зобов’язання може застосовуватися лише у таких випадках:

1) якщо таке передоручення безпосередньо передбачено існуючими правилами;

2) якщо третя особа адміністративно підпорядкована тій стороні, яка застосовує покладення своїх обов’язків або передачу своїх прав на третю особу;

3) якщо третя особа пов’язана з однією із сторін відповідного зобов’язання договором. Від передоручення виконання зобов’язання слід відрізняти заміну осіб у зобов’язанні. Заміна осіб означає, що первісні учасники із зобов’язання вибувають, а їхні права та обов’язки переходять до інших суб’єктів. Заміна осіб у зобов’язанні може відбуватися у формі заміни кредитора або заміни боржника. Загальним принципом трансформації зобов’язань є згода на це всіх учасників зобов’язання. Відповідно до ст. 512 ЦК кредитор може бути замінений іншою особою внаслідок:

1) передання ним своїх прав іншій особі за правочином (відступлення права вимоги);

2) правонаступництва;

3) виконання обов’язку боржника поручителем або заставодавцем (майновим поручителем);

4) виконання обов’язку боржника третьою особою.

Закріплений у ст. 512 ЦК перелік підстав, за якими кредитор у зобов’язанні може бути замінений, не є вичерпним. Інші випадки заміни кредитора можуть бути встановлені виключно законом.

*Отже, порядок заміни кредитора можна поділити на три групи: шляхом відступлення права вимоги (цесія), внаслідок правонаступництва, внаслідок суброгації.*

Таким чином, слід розрізняти загальне поняття заміни кредитора у зобов’язанні і цесію – як окрему підставу такої заміни, яка полягає переданні кредитором своїх прав за зобов’язанням іншій особі. Хоча заміна кредитора можлива з різних підстав, але найбільш важливою з них залишається цесія.

**Цесія** – це уступка кредитором права вимоги за зобов’язанням іншій особі, що здійснюється за допомогою правочину. Для заміни кредитора у зобов’язанні не потрібна згода боржника. Мотиви заміни кредитора шляхом відступлення права вимоги значення не мають. Кредитор, який поступається своїм правом вимоги за зобов’язанням іншій особі, називається цедентом, а особа, якій кредитор поступається своїм правом вимоги, – цесіонером. Правочин щодо заміни кредитора у зобов’язанні вчиняється у такій самій формі, що і правочин, на підставі якого виникло зобов’язання, право вимоги за яким передається новому кредиторові. Правочин щодо заміни кредитора у зобов’язанні, яке виникло на підставі правочину, що підлягає державній реєстрації, має бути зареєстрований в порядку, встановленому для реєстрації цього правочину, якщо інше не встановлено законом. У цьому випадку вважається, що цесія відбулася з моменту державної реєстрації правочину про її вчинення. Це насамперед стосується заміни кредитора в правочинах з нерухомістю. До нового кредитора переходять права первісного кредитора в тому обсязі, в якому вони раніше належали цедентові. В цьому випадку має місце універсальне правонаступни цтво в частині переданих прав, якщо інше не встановлено договором або законом. Для цесіонера зберігають силу всі засоби забезпечення зобов’язання (порука, застава тощо).

Відповідно до ч. 1 ст. 517 ЦК первісний кредитор у зобов’язанні повинен передати новому кредиторові документи, які засвідчують права, що передаються, та інформацію, яка є важливою для їх здійснення. Це може бути текст договору, товаророзпорядчі документи тощо. Так, підтвердженням укладення договору позики та його умов може бути розписка позичальника або інший документ, який посвідчує передання позикодавцем визначеної грошової суми або визначеної кількості речей. Боржник має право не виконувати свого обов’язку новому кредиторові до надання боржникові доказів переходу до нового кредитора прав у зобов’язанні. Як уже зазначалося, згоди боржника на заміну кредитора не вимагається, оскільки діє презумпція, що в кожному разі зобов’язання має бути ним виконане. Проте закон вимагає, щоби боржник був повідомлений про заміну кредитора у письмовій формі. При порушенні цієї вимоги боржник має право здійснити виконання первісному кредиторові і воно буде вважатись належним. Первісний кредитор у зобов’язанні відповідає перед новим кредитором за недійсність переданої йому вимоги, але не відповідає за невиконання боржником свого обов’язку, крім випадків, коли первісний кредитор поручився за боржника перед новим кредитором. За загальними правилами уступка кредитором свого права вимоги може застосовуватися у будь-яких зобов’язаннях, крім зобов’язань, нерозривно пов’язаних з особою кредитора. Це зобов’язання про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров’я або смертю.

Так, ч. 1 ст. 1200 ЦК визначено коло осіб, які мають право на відшкодування шкоди, завданої смертю потерпілого. До них належать, зокрема, непрацездатні особи, які були на його утриманні або мали на день його смерті право на одержання від нього утримання, а також дитина потерпілого, народжена після його смерті.

Як вищезазначалося, підставами для заміни кредитора, окрім цесії, є також правонаступництво і суброгація.

**Правонаступництво** може бути як універсальним (наприклад, спадкування за загальними правилами), так і сингулярними, тобто частковими (наприклад, у деяких випадках реорганізації юридичних осіб).

Заміна кредитора внаслідок **суброгації** має місце у двох випадках: при виконанні обов’язку боржника поручителем або заставодавцем (майновим поручителем) та при виконанні обов’язку боржника третьою особою.

Іншим випадком заміни осіб у зобов’язанні є переведення боргу. На відміну від цесії, тут має місце заміна зобов’язаної сторони. Заміна боржника має місце лише за згодою кредитора, якщо інше не передбачене законом, оскільки платоспроможність боржника, його майновий стан не є байдужими кредитору.

Форма правочину щодо заміни боржника у зобов’язанні визначається в такому ж порядку, що і форма правочину щодо заміни кредитора, а саме: правочин про заміну вчиняється у такій самій формі, що й той, на підставі якого виникло зобов’язання. Новий боржник має право висувати проти вимоги кредитора всі заперечення, що ґрунтуються на відносинах між кредитором і первісним боржником. При цьому висування заперечень проти вимог кредитора – це право, а не обов’язок нового боржника.

Заміна боржника у зобов’язанні, забезпеченому порукою або заставою, має певні особливості. Так, у разі заміни боржника припиняються відносини поруки і застави, якщо особа, яка є поручителем або заставодавцем, не погодилася забезпечувати зобов’язання за участю нового боржника.

Застава, встановлена первісним боржником, зберігається після заміни боржника, якщо інше не встановлено договором або законом (ст. 523 ЦК).

 Щодо інших засобів забезпечення виконання зобов’язань, вони при переведенні боргу зберігаються автоматично, оскільки продовження їхнього існування не порушує права та інтереси інших осіб.

Для належного виконання важливе значення має місце виконання зобов’язання. Сторони самі визначають в договорі місце виконання зобов’язання.

Проте, якщо місце виконання зобов’язання не встановлено в договорі, виконання провадиться:

1) за зобов’язанням про передання нерухомого майна – за місцезнаходженням цього майна;

2) за зобов’язанням про передання товару (майна), що виникає на підставі договору перевезення, – за місцем здання товару (майна) перевізникові;

3) за зобов’язанням про передання товару (майна), що виникає на підставі інших правочинів – за місцем виготовлення або зберігання товару (майна), якщо це місце було відоме кредиторові на момент виникнення зобов’язання;

4) за грошовим зобов’язанням – за місцем проживання кредитора, а якщо кредитором є юридична особа, – за її місцезнаходженням на момент виникнення зобов’язання. Якщо кредитор на момент виконання зобов’язання змінив місце проживання (місцезнаходження) і сповістив про це боржника, зобов’язання виконується за новим місцем проживання (місцезнаходженням) кредитора з віднесенням на кредитора всіх витрат, пов’язаних із зміною місця виконання;

5) за іншим зобов’язанням – за місцем проживання (місцезнаходженням) боржника.

Цивільний кодекс не встановлює виключного переліку місць виконання зобов’язання. Зобов’язання може бути виконано в іншому місці, якщо це передбачено актами цивільного законодавства або випливає із суті зобов’язання чи звичаїв ділового обороту.

Одним із критеріїв належного виконання зобов’язання є виконання його в строк, визначений сторонами. У цивілістичній літературі традиційно під строком (терміном) розуміють момент чи проміжок часу, коли має бути вчинена дія, яка складає об’єкт зобов’язального правовідношення.

Строк (термін) може бути визначений календарною датою або закінченням відповідного періоду часу, а також вказівкою на відповідну подію, яка неминуче має настати.

Зобов’язання підлягає виконанню у такі строки (терміни):

– якщо у зобов’язанні встановлений строк (термін) виконання – у цей строк (термін) (наприклад, згідно зі ст. 663 ЦК продавець зобов’язаний передати товар покупцеві у строк, встановлений договором купівлі–продажу);

– якщо термін визначено вказівкою на подію, яка неминуче має настати, – з настанням цієї події (так, зобов’язання за договором довічного утримання (догляду) припиняються зі смертю відчужувача);

– якщо строк (термін) виконання боржником обов’язку не встановлений або визначений моментом пред’явлення вимоги кредитор має право вимагати його виконання у будь-який час.

Водночас ЦК встановлює певні гарантії для боржника. Так, з метою охорони інтересів боржника останньому надається 7-денний термін для виконання свого обов’язку від дня пред’явлення вимоги кредитором, якщо обов’язок негайного виконання не випливає із договору або актів цивільного законодавства.

Цивільний кодекс допускає дострокове виконання зобов’язання (ст. 531). Але не в усіх випадках закон дозволяє дострокове виконання обов’язку. Можливість дострокового виконання зобов’язання залежить від того, в чиїх інтересах встановлений строк (термін) виконання – кредитора чи боржника.

Так, дострокове виконання договору поставки продукції може відбуватися за ініціативою замовника, в іншому випадку це може створити останньому проблеми щодо зберігання достроково поставленої продукції. Якщо ж строк встановлений в інтересах боржника (договір позики), то боржник може виконати зобов’язання достроково за власною ініціативою. Спосіб виконання визначається предметом і змістом виконання. В юридичній, науковій літературі під предметом виконання розуміють сукупність юридичних та матеріальних об’єктів зобов’язального правовідношення. Від належного виконання умов зобов’язання щодо предмета його виконання залежить досягнення мети зобов’язання. Якщо предмет виконання пов’язаний з передачею кредитору індивідуально-визначеної речі, то виконання не може бути здійснено інакше, як шляхом надання боржником саме тієї речі. Загальним правилом є виконання зобов’язання у повному обсязі.

Проте, у випадках, передбачених законом або договором допускається виконання зобов’язання частинами. Так, договір поставки дає можливість передання продукції або товарів певними партіями. Існують спеціальні правила щодо виконання грошових зобов’язань. Оскільки законним платіжним засобом на території України є гривня, відповідно до ст. 533 ЦК грошове зобов’язання має бути виконане у гривнях. Проте, якщо у зобов’язанні визначено грошовий еквівалент в іноземній валюті, сума, що підлягає сплаті у гривнях, визначаєтсья за офіційним курсом відповідної валюти, встановленим НБУ на день платежу, якщо інший порядок її визначення не встановлений договором або законом чи іншим нормативно-правовим актом. Розрахунки безпосередньо в іноземній валюті допускаються на території України лише у випадках, порядку та на умовах, встановлених законом. Використання іноземної валюти при здійсненні розрахунків на території України за загальним правило забороняється.

Так, відповідно до Декрету КМУ «Про систему валютного регулювання та валютного контролю» від 19 лютого 1993 р. валюта України є єдиним законним засобом платежу на території України, який приймається без обмежень для оплати будь-яких вимог та зобов’язань. Використання ж готівкової чи безготівкової іноземної валюти на території України як засобу платежу потребує отримання індивідуальної ліцензії НБУ, окрім випадків, прямо передбачених чинним законодавством. Окремим випадком виконання грошового зобов’язання є розрахунки у разі недостатності суми для виконання грошового зобов’язання у повному обсязі. У цьому разі сплачена сума погашає вимоги кредитора у наступній черговості, якщо інше не встановлено договором:

1) у першу чергу відшкодовуються витрати кредитора, пов’язані з одержанням виконання;

2) у другу чергу сплачуються проценти і неустойка;

3) у третю чергу сплачується основна сума боргу.

Зобов’язання має виконуватися боржником шляхом вчинення ним дій, які становлять його зміст. При цьому боржник має право виконати свій обов’язок шляхом внесення належних з нього кредиторові грошей або цінних паперів у депозит нотаріуса (ст. 537 ЦК).

Такі дії боржник може вчинити у разі:

1) відсутності кредитора або уповноваженої ним особи у місці виконання зобов’язання;

2) ухилення кредитора або уповноваженої ним особи від прийняття виконання або в разі іншого прострочення з їхнього боку;

3) відсутності представника недієздатного кредитора.

Нотаріус повідомляє кредитора про внесення грошей або цінних паперів в депозит. Момент внесення боргу в депозит збігається з моментом виконання зобов’язання і припиняє його незалежно від того, чи отримав кредитор внесені в депозит гроші або цінні папери, чи ні. Наявністю особливостей характеризується зустрічне виконання зобов’язань, під яким мається на увазі виконання свого обов’язку однією із сторін, яке відповідно до договору обумовлене виконанням другою стороною свого обов’язку.

При зустрічному ви конанні зобов’язання сторони повинні виконувати свої обов’язки одночасно, якщо не встановлено договором, актами цивільного законодавства, не випливає із суті зобов’язання або звичаїв ділового обороту. При цьому сторона, яка наперед знає, що вона не зможе виконати свого обов’язку, повинна своєчасно повідомити про це другу сторону. У разі невиконання однією із сторін у зобов’язанні свого обов’язку або за наявності очевидних підстав вважати, що вона не виконає свого обов’язку у встановлений строк (термін) або виконає його не в повному обсязі, друга сторона має право зупинити виконання свого обов’язку, відмовитися від його виконання частково або в повному обсязі. Так, постачальник може зупинити поставку продукції у разі продукції або певного товару у разі несвоєчасної оплати окремих партій. Якщо зустрічне виконання обов’язку здійснено однією із сторін, незважаючи на невиконання другою стороною свого обов’язку, друга сторона повинна виконати свій обов’язок. Боржник, який виконав зобов’язання, має право вимоги до кредитора про одержання виконання. Прийнявши виконання зобов’язання, кредитор повинен на вимогу боржника видати йому розписку про одержання виконання в повному обсязі або частково. Якщо боржник видав кредиторові борговий документ, кредитор, приймаючи виконання зобов’язання, повинен повернути його боржникові. У разі неможливості повернення боргового документа кредитор повинен вказати про це у розписці, яку він видає. У разі відмови кредитора від документального засвідчення виконання зобов’язання або повернення боргового документа боржник має право затримати виконання зобов’язання. У цьому разі настає прострочення кредитора, що тягне настання негативних для нього наслідків (ст. 613 ЦК)

**4. Забезпечення зобов’язань**

Забезпечення виконання зобов’язань є традиційним інститутом зобов’язального права, який відомий ще з часів римського права. Він включає сукупність заходів забезпечувального характеру, за допомогою яких сторони цивільно-правових відносин впливають одна на одну з метою належного виконання боржником передбаченого договором обов’язку під загрозою вчинення певних дій, які обумовлять настання негативних наслідків, та створення для кредитора додаткових гарантій виконання зобов’язання.

Відповідно до ст. 546 ЦК виконання зобов’язання може забезпечуватися неустойкою, порукою, гарантією, заставою, притриманням, завдатком, правом довірчої власності.

Види (способи) забезпечення виконання зобов’язань,

по-перше, виконують забезпечувальну функцію, оскільки мають за мету – надати кредитору додаткову можливість отримати належне йому за зобов’язанням. В одних випадках це здійснюється шляхом стимулювання боржника до належного виконання обов’язку, в інших випадках кредитор одержує додаткові гарантії належного виконання обов’язку.

По-друге, кожен із встановлених законом видів (способів) забезпечення виконання зобов’язань обумовлює виникнення поруч з основним зобов’язанням нового додаткового зобов’язання, тобто має акцесорний характер.

По-третє, забезпечення виконання зобов’язань передбачає настання певних майнових наслідків у випадку неспроможності боржника. Забезпеченню підлягає тільки дійсне зобов’язання. Додатковий (акцесорний) характер забезпечувального зобов’язання обумовлює його залежність від основного зобов’язання. При цьому визнання недійсним основного зобов’язання тягне недійсність додаткового зобов’язання, якщо інше не встановлено ЦК (наприклад, визнання недійсним кредитного договору спричиняє недійсність договору поруки, укладеного на забезпечення ви конання зобов’язання за цим кредитним договором). Проте недійсність правочину щодо забезпечення виконання зобов’язання не спричиняє недійсність основного зобов’язання. Додатковий (акцесорний) характер забезпечувального зобов’язання проявляється також в тому, що із припиненням основного зобов’язання припиняється і зобов’язання, яке його забезпечує.

У цивілістичній науці проводиться класифікація способів забезпечення виконання зобов’язання за різними ознаками. За юридичною природою всі види (способи) забезпечення виконання зобов’язань поділяються на:

– зобов’язально-правові (неустойка, порука, гарантія);

– речово-правові (застава, завдаток, притримання).

За кількістю учасників забезпечувальних правовідносин:

– двосторонні (боржник, кредитор);

– багатосторонні (боржник, кредитор, третя особа – гарант, поручитель).

Залежно від юридичної конструкції види (способи) забезпечення поділяються на такі, що:

– пов’язані з попереднім виділенням майна для можливої примусової реалізації обов’язку порушника;

– не пов’язані з попереднім виділенням майна для можливої примусової реалізації обов’язку порушника.

Також існує поділ видів забезпечення виконання зобов’язання на ті, які є заходами цивільно-правової відповідальності (неустойка, завдаток), та ті, які до них не належать (порука, гарантія, застава, притримання).

Відповідно до ч. 2 ст. 546 ЦК договором або законом можуть бути встановлені інші види забезпечення виконання зобов’язання, а тому законодавчо закріплений у ч. 1 ст. 546 ЦК перелік видів забезпечення не є вичерпним.

У ч. 1 ст. 547 ЦК закріплено загальну вимогу стосовно форми правочинів щодо забезпечення виконання зобов’язання: зазначені правочини необхідно вчиняти у письмовій формі навіть і тоді, коли зобов’язання, яке забезпечується, виникло на підставі усного правочину.

Водночас у випадках, передбачених в окремих законах, вимагається також нотаріальне посвідчення таких правочинів. Так, якщо предметом застави є нерухоме майно, космічні об’єкти, договір застави підлягає нотаріальному посвідченню (ст. 13 Закону України «Про заставу»).

Правочин щодо забезпечення виконання зобов’язання, вчинений із недодержанням письмової форми, є нікчемним. При цьому нікчемність такого правочину встановлена законом, а тому визнання його нікчемним судом не вимагається.

**Неустойка.** Відповідно до ст. 549 ЦК неустойкою (штрафом, пенею) є грошова сума або інше майно, які боржник повинен передати кредиторові у разі порушення боржником зобов’язання. Неустойка, з одного боку, є одним із видів забезпечення виконання зобов’язання, з іншого – мірою (формою) цивільно-правової відповідальності. Тому загальні положення про неустойку містяться не тільки у главі 49, а й у главі 51 ЦК. Зокрема, згідно зі ст. 611 ЦК неустойка визнається однією з санкцій за невиконання або неналежне виконання зобов’язання.

Неустойка є популярним засобом забезпечення виконання зобов’язань, особливо в договірних відносинах за участю юридичної особи. Практичні переваги неустойки видаються безсумнівними:

1) вона стимулює боржника до належного виконання, а також компенсує (повністю чи частково) збитки, які можуть бути заподіяні за невиконання зобов’язання;

2) неустойка стягується власне за факт порушення зобов’язання незалежно від заподіяння збитків, тому не вимагається, як правило, надання позивачем інших доказів, окрім доказу факту порушення договору;

3) можливість сторін на власний розсуд визначити розмір, умови сплати неустойки (крім випадків, передбачених ст. 551 ЦК).

Формами неустойки є штраф та пеня.

Штрафом є неустойка, яка обчислюється у відсотках від суми невиконаного або неналежно виконаного зобов’язання.

Наприклад, ст. 18 Закону України «Про поштовий зв’язок» передбачає, що за повну втрату реєстрованих поштових відправлень (рекомендованого листа, бандеролі, поштової картки, повідомлення про вручення поштового відправлення), посилок та прямих контейнерів без оголошеної цінності оператор сплачує штраф у розмірі 100% вартості цих послуг.

Пенею є неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов’язання за кожен день прострочення виконання. Слід зазначити, що сфера використання пені обмежується лише грошовими зобов’язаннями.

За підставами встановлення розрізняють неустойку законну (виникає в силу закону чи підзаконного нормативно-правового акта) чи договірну (виникає на підставі договору). Водночас, якщо в окремих випадках сплата та розміри неустойки визначені у законодавстві, то ці вимоги є імперативними. Відповідно до ч. 2 ст. 551 ЦК сторони можуть домовитися про зменшення розміру неустойки, встановленого актом цивільного законодавства, крім випадків, передбачених законом. Якщо неустойка передбачена імперативною нормою, вона підлягає безумовному застосуванню. Наприклад, у п. 116 Статуту залізниць України визначено, що за несвоєчасну доставку вантажів і порожніх вагонів, що належать підприємствам, організаціям, установам, громадянам – суб’єктам підприємницької діяльності або орендовані ними, залізниця сплачує одержувачу штраф (якщо доведе, що прострочення сталося не з її вини) у розмірі: 10% провізної плати – за прострочення на 2 доби; 20% провізної плати – за прострочення на 3 доби; 30% провізної плати – за прострочення на 4 і більше діб).

Виходячи з принципу свободи договору, сторони можуть збільшити встановлений законом розмір неустойки. Розмір неустойки, що підлягає стягненню з боржника, який порушив зобов’язання, може бути зменшено рішенням суду:

а) якщо розмір неустойки значно перевищує розмір збитків;

б) за наявності інших обставин, які мають істотне значення.

Поняття «значне перевищення» є оцінювальним і має визначатися судом у кожному конкретному випадку. Законодавець не наводить також переліку «інших обставин, які мають істотне значення». Слід відзначити, що в цих випадках зменшення розміру неустойки є правом суду. Водночас у ч. 1 ст. 616 ЦК закріплено обов’язок суду зменшити розмір неустойки, якщо порушення зобов’язання сталося з вини кредитора. Сплата (передання) неустойки не звільняє боржника від виконання свого обов’язку в натурі, а кредитор, отримавши неустойку, не позбавляється права на відшкодування збитків, завданих невиконанням чи неналежним виконанням зобов’язання (ст. 552 ЦК).

Залежно від співвідношення права на неустойку з правом на відшкодування збитків розрізняють чотири види неустойки: залікова, штрафна альтернативна і виключна.

*Залікова неустойка* не виключає право вимагати відшкодування збитків, але тільки в тій частині, яка не покрита неустойкою. Залікова неустойка є найпоширенішим видом неустойки.

*Штрафна неустойка* дає змогу кредиторові стягнути неустойку у повному розмірі, незалежно від відшкодування збитків. Цей вид неустойки покладає на боржника додаткову відповідальність.

*Альтернативна неустойка* надає кредиторові право вибору або стягнення неустойки, або відшкодування збитків.

*Виключна неустойка* надає змогу кредиторові стягувати з боржника лише неустойку, а можливість вимагати відшкодування збитків виключається.

**Порука.** Порука є одним з видів (способів) забезпечення виконання зобов’язань, який найбільш поширений для забезпечення виконання грошових зобов’язань, зокрема тих, що виникають на підставі договору позики, кредитного договору тощо. Порука виникає на підставі договору поруки.

Відповідно до ч. 1 ст. 553 ЦК за договором поруки поручитель поручається перед кредитором боржника за виконання ним свого обов’язку. На відміну від неустойки, завдатку порука безпосередньо не спрямована на стимулювання боржника до належного виконання свого обов’язку – забезпечувальна функція поруки проявляється у тому, що кредитор одержує додаткові гарантії виконання зобов’язання. Так, поручитель відповідає перед кредитором за порушення зобов’язання боржником.

Порукою може забезпечуватися виконання зобов’язання частково (наприклад, при забезпеченні порукою зобов’язань позичальника за кредитним договором, поручитель поручається перед кредитодавцем лише за повернення позичальником суми наданого кредиту) або у повному обсязі. ЦК не містить обмежень щодо кола суб’єктів, які можуть бути поручителями. Тому поручителем може виступати як фізична, так і юридична особа. Як вже зазначалося, порука виникає на підставі договору поруки. Проте лише факт укладення договору поруки ще не наділяє кредитора правом вимоги до поручителя. Відповідальність поручителя перед кредитором настає лише у випадку порушення зобов’язання боржником. У разі порушення боржником зобов’язання, забезпеченого порукою, боржник і кредитор відповідають перед кредитором як солідарні боржники. Тому, керуючись у цьому випадку ч. 1 ст. 543 ЦК, кредитор має право пред’явити вимогу частково або в повному обсязі як до боржника і поручителя разом, так і до будь-кого з них окремо. Хоча солідарний обов’язок боржника і поручителя перед кредитором презюмується, ч. 2 232 ст. 554 ЦК допускає можливість встановлення договором поруки додаткової (субсидіарної) відповідальності поручителя. У разі порушення боржником зобов’язання поручитель відповідає перед кредитором у тому ж обсязі, що і боржник, включаючи сплату основного боргу, процентів, неустойки, відшкодування збитків, якщо інше не встановлено договором поруки. Тобто договором поруки можливе обмеження обсягу відповідальності поручителя (наприклад, договором поруки може бути передбачено, що поручитель відповідає перед кредитором лише за сплату боржником суми основного боргу).

Поручителем може бути одна особа або кілька осіб. Участь двох і більше поручителів у забезпеченні виконання зобов’язання боржником може мати місце як шляхом укладення одного договору поруки, де на стороні поручителя виступає кілька осіб, так і на основі окремих договорів поруки з кожним із поручителів. Відповідно до ч. 3 ст. 554 ЦК особи, які спільно дали поруку, відповідають перед кредитором солідарно, якщо інше не встановлено договором поруки. Слід зазначити, дане положення не застосовується до випадків, коли має місце забезпечення виконання зобов’язання кількома поручителями на підставі окремих договорів поруки. У разі одержання вимоги кредитора поручитель зобов’язаний повідомити про це боржника, а в разі пред’явлення до нього позову – подати клопотання про залучення бо- ржника до участі у справі (ч. 1 ст. 555 ЦК). Невиконання поручителем обов’язку щодо повідомлення боржника про вимогу кредитора тягне певні негативні наслідки для поручителя.

У випадку, якщо поручитель не повідомить боржника про вимогу кредитора і сам виконає зобов’язання, боржник має право висунути проти вимоги поручителя всі заперечення, які він мав проти вимоги кредитора. У ч. 2 ст. 555 ЦК поручителя наділено правом висунути проти вимоги кредитора заперечення, які міг би висунути сам боржник, за умови, що ці заперечення не пов’язані з особою боржника. Поручитель має право висунути ці заперечення також у разі, якщо боржник відмовився від них або визнав свій борг. Згідно зі ст. 556 ЦК після виконання поручителем зобов’язання, забезпеченого порукою, кредитор повинен вручити йому документи, які підтверджують цей обов’язок боржника. Такими документами можуть бути договір, акт приймання-передачі тощо. До поручителя, що виконав зобов’язання, переходять усі права кредитора за цим зобов’язанням, в тому числі і ті, що забезпечували його виконання.

Якщо основне зобов’язання було забезпечене кількома різними поручителями, то кожний з них одержує право зворотної вимоги до боржника в розмірі частини обов’язку, що виконана ним. Боржник, який виконав зобов’язання, забезпечене порукою, згідно зі ст. 557 ЦК повинен негайно повідомити про це поручителя. В іншому випадку поручитель, який також виконав зобов’язання, забезпечене порукою, має право стягнути з кредитора безпідставно одержане або пред’явити зворотну (регресну) вимогу до боржника. Право вибору у цій ситуації належить поручителеві. Поручитель має право на оплату послуг, наданих боржникові. Відносини поруки виникають з моменту укладання договору поруки, а припиняються, крім загальних підстав, також спеціальними підставами припинення поруки, які передбачені ст. 559 ЦК, а саме:

– у разі припинення забезпеченого порукою зобов’язання, а також у разі зміни зобов’язання без згоди поручителя, внаслідок чого збільшується обсяг його відповідальності;

– якщо після настання строку виконання зобов’язання кредитор відмовився прийняти належне виконання, запропоноване боржником або поручителем; – у разі переведення боргу на іншу особу, якщо поручитель не поручився за нового боржника;

– після закінчення строку, встановленого в договорі поруки.

 У разі, якщо такий строк не встановлено, порука припиняється, якщо кредитор протягом шести місяців від дня настання строку виконання основного зобов’язання не пред’явить вимоги до поручителя.

Якщо строк основного зобов’язання не встановлений або встановлений моментом пред’явлення вимоги, порука припиняється, якщо кредитор не пред’явить позову до поручителя протягом одного року від дня укладення договору поруки.

**Гарантія.** За гарантією банк або інша фінансова установа, страхова організація (гарант) гарантує перед кредитором (бенефіціаром) виконання боржником (принципалом) свого обов’язку (ч. 1 ст. 560 ЦК). Забезпечувальна функція гарантії проявляється в тому, що вона як і порука, має на меті в разі порушення зобов’язання боржником залучення до зобов’язання інших осіб. Проте гарантія, на відміну від поруки, виникає на підставі одностороннього волевиявлення гаранта, вираженого в письмовій формі. Разом з тим слід зауважити, що у будь-якому випадку, видача гарантії неможлива поза волею боржника, попередньо вираженою у зверненому до гаранта проханні.

Специфіка гарантії проявляється в тому, що: а) вона є незалежною від основного зобов’язання (його припинення або недійсності), зокрема і тоді, коли в гарантії міститься посилання на основне зобов’язання; б) має особливий суб’єктний склад; в) має оплатний характер; г) за загальним правилом є безвідкличною. Учасниками правовідносин при забезпеченні виконання зобов’язання гарантією є кредитор (бенефіціар), боржник (принципал) і гарант. Кредитором є, як правило, кредитна установа, що надає боржникові кредит лише за умови отримання гарантійного зобов’язання. Гарантами можуть виступати не будь-які учасники цивільних правовідносин, а лише банки, інші фінансові установи, страхові організації.

Відповідно до ст. 1 Закону України «Про банки і банківську діяльність», банк – юридична особа, яка має виключне право на підставі ліцензії НБУ здійснювати у сукупності такі операції: залучення у вклади грошових коштів фізичних і юридичних осіб та розміщення зазначених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, відкриття і ведення банківських рахунків фізичних і юридичних осіб. Відповідно до ст. 47 вищезазначеного Закону банкам надається право видавати гарантії. Страховиком є фінансова установа, яка створена у формі акціонерного, повного, командитного товариства або товариства з додатковою відповідальністю, а також одержала у встановленому порядку ліцензію на здійснення страхової діяльності (Закон України «Про страхування»). Згідно із Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» фінансова установа – юридична особа, яка відповідно до закону надає одну чи декілька фінансових послуг та яка внесена до відповідного реєстру у порядку встановленому законом. До інших фінансових установ, крім банків та страхових організацій, належать кредитні спілки, ломбарди, лізингові компанії, інвестиційні фонди і компанії та інші юридичні особи, виключним видом діяльності яких є надання фінансових послуг. Гарантія має строковий характер, тобто відповідно до ч. 1 ст. 561 ЦК гарантія діє протягом строку, на який вона видана. З практичної точки зору встановлення строку дії гарантії має важливе значення, оскільки закінчення цього строку є підставою для припинення гарантії. Гарантія є чинною від дня її видачі, якщо в ній не встановлено інше. Гарантія є безвідкличною, оскільки не може бути відкликаною гарантом. Норма про безвідкличність гарантії має диспозитивний характер, а тому в гарантії може бути передбачено можливість її відкликання. Гарант відповідає перед кредитором за порушення зобов’язання боржником. У разі порушення боржником зобов’язання, забезпеченого гарантією, гарант зобов’язаний сплатити кредиторові грошову суму відповідно до умов гарантії. Слід зазначити, що відповідальність гаранта перед кредитором настає не автоматично. Необхідною передумовою для виконання зобов’язання є вимога кредитора до гаранта про сплату грошової суми відповідно до виданої ним гарантії. Така вимога пред’являється у письмовій формі, до якої додаються вказані в гарантії документи. Це можуть бути документи, що підтверджують виникнення зобов’язання між кредитором і боржником, документи, які підтверджують факт невиконання чи неналежного виконання зобов’язання боржником тощо. У вимозі до гаранта або у доданих до неї документах кредитор повинен вказати, у чому полягає порушення боржником основного зобов’язання, забезпеченого гарантією.

Необхідно відзначити і те, що згідно із ч. 5 ст. 563 ЦК кредитор не вправі передавати іншій особі право вимоги до гаранта, якщо інше не встановлено гарантією. Виходячи з строкового характеру гарантії, кредитор може пред’явити вимогу до гаранта у межах строку, встановленого у гарантії, на який її видано. Пред’явлення кредитором вимоги з пропущенням строку дії гарантії є підставою гарантові відмовити у задоволенні такої вимоги (ч. 1 ст. 565 ЦК). Основним обов’язком гаранта є задоволення письмової вимоги кредитора. Відповідно до ст. 564 ЦК після одержання вимоги кредитора гарант повинен негайно повідомити про це боржника і передати йому копії вимоги разом з доданими до неї документами. Гарант повинен розглянути вимогу кредитора разом з доданими до неї документами в установлений в гарантії строк, а у разі відсутності – в розумний строк і встановити відповідність вимоги та доданих до неї документів умовам гарантії. Поняття «розумний строк» є оціночним, а отже, визнання строку розгляду вимоги розумним має проводитись з урахуванням всіх обставин справи. Гарант має право відмовитися від задоволення вимоги кредитора. Підставами такої відмови згідно із ч. 1 ст. 565 ЦК є: 1) невідповідність вимоги або доданих до неї документів умовам гарантії; 2) подання гарантові вимоги після закінчення строку дії гарантії.

Гарант повинен негайно повідомити кредитора про відмову від задоволення його вимоги, вказавши на обставини, які були підставою для такої відмови. Оскільки гарантія є незалежною від основного зобов’язання, то припинення чи недійсність забезпеченого гарантією зобов’язання не припиняє гарантії та не спричиняє її недійсність. Якщо гарант після пред’явлення до нього вимоги кредитора дізнався про недійсність основного зобов’язання або про його припинення, він повинен негайно повідомити про це кредитора і боржника. Повторна вимога кредитора, одержана гарантом після такого повідомлення, підлягає задоволенню. Основний обов’язок гаранта перед кредитором полягає у сплаті суми, на яку видано гарантію. Сплата кредиторові грошової суми, на яку видано гарантію, є підставою для припинення гарантії. У випадку невиконання чи неналежного виконання обов’язку гаранта його відповідальність перед кредитором, як правило, не обмежується сумою, на яку видано гарантію. Зобов’язання гаранта перед кредитором припиняється у разі:

1) сплата кредиторові суми, на яку видано гарантію;

2) закінчення строку дії гарантії;

3) відмова кредитора від своїх прав за гарантією шляхом повернення її гарантові або шляхом подання гаранту письмової заяви про звільнення його від обов’язків за гарантією. У випадку, коли гаранту стало відомо про припинення гарантії, він зобов’язаний негайно повідомити про це боржника. Згідно із ст. 569 ЦК гарант має право на зворотну вимогу (регрес) до боржника в межах суми, сплаченої ним за гарантією кредиторові, якщо інше не встановлено договором між гарантом і боржником. Проте гарант не має права на зворотну вимогу (регрес) до боржника у разі, якщо сума, сплачена гарантом кредиторові, не відповідає умовам гарантії, якщо інше не встановлено договором між гарантом і боржником.

**Завдаток.** Завдаток належить до найдавніших видів забезпечення виконання зобов’язання. Відповідно до ст. 570 ЦК завдаток – це грошова сума або рухоме майно, що видається кредиторові боржником у рахунок належних з нього за договором платежів, на підтвердження зобов’язання і на забезпечення його виконання. Отже, можна стверджувати що існування такі функцій завдатку:

1) платіжної, оскільки завдаток передається в рахунок належних іншій стороні платежів;

2) підтверджувальної, яка полягає у тому, що передача завдатку є доказом укладення основного договору;

3) забезпечувальної, яка зводиться до стимулювання боржника до належного ви конання основного зобов’язання.

Зазвичай завдатком забезпечуються виконання зобов’язань з участю громадян при укладенні договорів купівлі-продажу житлових будинків, квартир, найму житлового приміщення.

У ст. 571 ЦК передбачено правові наслідки порушення або припинення зобов’язання, забезпеченого завдатком, а саме:

1) якщо невиконання чи неналежне виконання зобов’язання сталося з вини боржника, завдаток залишається у кредитора;

2) якщо порушення зобов’язання сталося з вини кредитора, він зобов’язаний повернути боржникові завдаток та додатково сплатити суму у розмірі завдатку або його вартості, так званий подвійний завдаток;

3) сторона, винна у порушенні зобов’язання, має відшкодувати другій стороні збитки в сумі, на яку вони перевищують розмір (вартість) завдатку, якщо інше не встановлено договором;

4) у разі припинення зобов’язання до початку його виконання або внаслідок неможливості його виконання завдаток підлягає поверненню. Завдаток необхідно відрізняти від авансу.

Завдаток Аванс виконує платіжну, підтверджувальну і забезпечувальну функції виконує платіжну і підтверджувальну функції завдаток втрачає та сторона, з вини якої сталося порушення зобов’язання; у разі припинення зобов’язання до початку його виконання або внаслідок неможливості його виконання завдаток підлягає поверненню незалежно від того, яка сторона відповідальна за невиконання зобов’язання, той, хто отримав аванс, повинен його повернути Відповідно до ч. 2 ст. 570 ЦК якщо не буде встановлено, що сума, сплачена в рахунок належних з боржника платежів, є завдатком, вона вважається авансом.

**Застава.** Застава – це вид (спосіб) забезпечення виконання зобов’язання, внаслідок якого кредитор (заставодержатель) має право у разі невиконання боржником (заставодавцем) зобов’язання, забезпеченого заставою, одержати задоволення за рахунок заставленого майна переважно перед іншими кредиторами цього боржника, якщо інше не встановлено законом (право застави). Застава за своїм характером є додатковим засобом належного виконання зобов’язань і похідним договором від основного зобов’язання.

Сторонами договору застави є заставодержатель і заставодавець. Особа, яка надає майно в заставу, називається заставодавцем. Заставодавцем може бути як сам боржник, так і третя особа (майновий поручитель). Заставодавцем при заставі майна може бути його власник, який має право відчужувати заставлене майно на підставах, передбачених законом, а також особа, якій власник у встановленому порядку передав майно і право застави на це майно. Особа, яка отримує майно в заставу, називається заставодержателем. Заставодержателем може бути тільки кредитор за забезпеченим заставою основним зобов’язанням. Застводавцем і заставодержателем можуть бути фізичні, юридичні особи та держава. Заставою може бути забезпечена будь-яка дійсна існуюча або майбутня вимога, що не суперечить законодавству України, зокрема така, що випливає з договору позики, кредиту, купівлі-продажу, оренди, перевезення вантажу тощо. Застава може мати місце щодо вимог, які можуть виникнути у майбутньому, за умови, якщо є угода сторін про розмір забезпечення заставою таких вимог. Предметом застави, відповідно до ст. 576 ЦК, може бути будь-яке майно (зокрема річ, цінні папери, майнові права), що може бути відчужене заставодавцем і на яке може бути звернене стягнення. В заставу можна передавати і очікуване майно, яке заставодавець набуде після виникнення застави (майбутній урожай, приплід худоби тощо). Права заставодержателя (права застави) на річ, яка є предметом застави, поширюється на її приналежності, якщо інше не встановлено договором. Крім того, у випадках, встановлених договором, право застави поширюється на плоди, продукцію та доходи, одержані від використання заставленого майна. У випадках, встановлених договором або законом, здійснюється оцінка предмета застави заставодавцем разом із заставодержателем відповідно до звичайних цін, що склалися на момент виникнення права застави, якщо інший порядок оцінки предмета застави не встановлений договором або законом. Предметом застави не можуть бути: 1) національні, культурні та історичні цінності, які є об’єктами права державної власності і занесені або підлягають занесенню до Державного реєстру національної культурної спадщини, відповідно до Положення про Державний реєстр національного культурного надбання, затв. постановою КМУ від 12 серпня 1992 р. № 466, до Державного реєстру заносяться пам’ятки історії і предмети, пов’язані з найважливішими історичними подіями у житті народу, розвитком техніки, науки, культури, життям і діяльністю видатних діячів, пам’ятки архітектури і містобудування, пам’ятки мистецтва і документальні пам’ятки; 2) вимоги, як мають особистий характер (наприклад, вимоги про відшкодування шкоди, заподіяної життю або здоров’ю, вимоги про аліменти); 3) інші вимоги, застава яких заборонена законом. Застава окремих видів майна може бути заборонена або обмежена законом. Предмет застави може бути замінений лише за згодою заставодержателя, якщо інше не встановлено договором або законом.

Предмет застави повинен належати на праві власності заставодавцю. Водночас предметом застави може бути також майно, що належить кільком особам на праві спільної власності. Особливості такої застави залежать від виду спільної власності. Відповідно до ст. 478 ЦК майно, що є у спільній власності, може бути передане у заставу лише за згодою усіх співвласників. Майно, що перебуває у спільній частковій власності, може бути самостійним предметом застави за умови виділення його в натурі (ст. 6 Закону України «Про заставу»). Якщо виділ в натурі частки із спільного майна не допускається згідно із законом або є неможливим, співвласник, який бажає виділу, має право на одержання від інших співвласників грошової або іншої матеріальної компенсації вартості його частки (ст. 364 ЦК). Якщо майно перебуває у спільній сумісній власності, кожен з учасників такої власності має право укладати договори про передачу майна в заставу (якщо інше не передбачено угодою сторін) за згодою всіх учасників спільної власності. Ризик випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета застави несе власник заставленого майна, якщо інше не встановлено договором або законом. У разі випадкового знищення або випадкового пошкодження предмета застави заставодавець на вимогу заставодержателя зобов’язаний надати рівноцінний предмет або, якщо це можливо, відновити знищений або пошкоджений предмет застави.

У ст. 581 ЦК, а також у Законі України «Про заставу» надано можливість страхувати предмет застави у випадках, якщо таке страхування не є обов’язковим, за згодою сторін на погоджену суму. У разі настання страхового випадку предметом застави стає право вимоги до страховика. Відповідно до Закону України «Про заставу» застава може виникати на підставі закону або договору. Цивільний кодекс доповнює перелік підстав виникнення застави ще однією – рішенням суду (ч. 1 ст. 574). До застави, яка виникає на підставі закону, застосовуються положення ЦК щодо застави, яка виникає на підставі договору, якщо інше не встановлено законом. Договір застави укладається в письмовій формі. У договорі застави визначаються суть, розмір і строк виконання зобов’язання, забезпеченого заставою, подається опис предмета застави, а також визначаються інші умови, погоджені сторонами договору. Якщо предметом застави є нерухоме майно, а також в інших випадках, встановлених законом, договір застави підлягає нотаріальному посвідченню. Відповідно до абз. 3 п. 91 Інструкції про порядок вчинення нотаріальних дій нотаріусами України посвідчення договорів застави (іпотеки) нерухомого майна здійснюється за місцезнаходженням цього майна або місцезнаходженням іпотекодержателя або іпотекодавця, космічних об’єктів – за місцем їх реєстрації.

Згідно із ст. 14 Закону України «Про заставу» недотримання вимог щодо форми договору застави та його нотаріального посвідчення тягне за собою недійсність договору з наслідками, передбаченими законодавством України. Застава нерухомого майна підлягає державній реєстрації в Єдиному реєстрі заборон відчуження об’єктів нерухомого майна. Застава рухомого майна може бути зареєстрована на підставі заяви заставодержателя або заставодавця з внесенням запису до Державного реєстру обтяжень рухомого майна відповідно до Порядку ведення Державного реєстру обтяжень рухомого майна, затв. Постановою КМУ від 5 липня 2004 р. № 830. За загальним правилом право застави виникає з моменту укладення договору застави. У випадках, коли договір підлягає нотаріальному посвідченню, – з моменту його нотаріального посвідчення.

Якщо предмет застави відповідно до договору або закону повинен перебувати у володінні заставодержателя, право застави виникає в момент передання йому предмета застави. У випадку коли таке передання було здійснене до укладення договору застави, право застави виникає з моменту його укладення. Відповідно до ст. 586 ЦК заставодавець має право користуватися предметом застави відповідно до його призначення, у тому числі здобувати з нього плоди та доходи, якщо інше не встановлено договором і якщо це випливає із суті застави. Заставодавець має право відчужувати предмет застави, передавати його в користування іншій особі або іншим чином розпоряджатися ним, але лише за згодою заставодержателя, якщо інше не встановлено договором. Заставодавець має право заповідати заставлене майно. Правочин, яким обмежується право заставодавця заповідати заставлене майно, є нікчемним. У випадках, встановлених договором, заставодержатель має право користуватися переданим йому предметом застави. Відповідно до ст. 567 ЦК особа, яка володіє предметом застави, зобов’язана, якщо інше не встановлено договором: 1) вживати заходів, необхідних для збереження предмета застави; 2) утримувати предмет застави належним чином; 3) негайно повідомляти другу сторону договору застави про виникнення загрози знищення або пошкодження предмета застави.

Закон України «Про заставу» передбачає можливість повторної застави раніше заставленого майна. Застава вже заставленого майна (наступна застава) допускається, якщо інше не встановлено попереднім договором застави або законом. При цьому слід зазначити, що наступна застава не припиняє право застави попереднього заставодержателя, який має переважне право перед наступними заставодержателями на задоволення своїх вимог за рахунок заставленого майна. Якщо предметом застави є рухоме майно, заставодержатель зареєстрованої застави має переважно право на задоволення вимог із заставленого майна перед заставодержателями незареєстрованих застав та застав, які зареєстровані пізніше. Якщо заставодавець має намір передати предмет застави в наступну заставу, то його обов’язком є повідомлення про це всіх попередніх заставодержателів. В іншому випадку заставодавець зобов’язаний відшкодувати збитки, що виникли у будь-кого із заставодержателів внаслідок невиконання ним цього обов’язку.

Відповідно до ст. 592 ЦК заставодержатель має право вимагати дострокового виконання зобов’язання, забезпеченого заставою, у разі: 1) передання заставодавцем предмета застави іншій особі без згоди заставодержателя, якщо одержання такої згоди було необхідним; 2) порушення заставодавцем правил про заміну предмета застави; 3) втрати предмета застави за обставин, за які заставодержатель не відповідає, якщо заставодавець не замінив або не відновив предмет застави; 4) порушення заставодавцем правил про наступну заставу; 5) порушення заставодавцем правил про розпоряджання предметом застави; 6) в інших випадках, встановлених договором. Як вже зазначалося, застава за своїм характером є додатковим засобом належного виконання зобов’язань. У разі невиконання зобов’язання, забезпеченого заставою, заставодавець набуває право звернення стягнення на предмет застави. ЦК підкреслює, що за рахунок предмета застави заставодержатель має право задовольнити в повному обсязі свою вимогу, що визначена на момент фактичного задоволення, включаючи сплату процентів, неустойки, відшкодування збитків, завданих порушенням зобов’язання, необхідних витрат на утримання заставленого майна, а також витрат, понесених у зв’язку із пред’явленням вимоги, якщо інше не встановлено договором (ч. 2 ст. 589).

Відповідно до ст. 590 ЦК звернення стягнення на предмет застави здійснюється за рішенням суду, якщо інше не встановлено договором або законом. Закон України «Про заставу» встановлює ще одну форму стягнення – на підставі виконавчого напису нотаріуса. Проте, як правило, стягнення на предмет застави здійснюється в більшості випадків за рішенням суду. Підставами звернення стягнення на предмет застави є: 1) невиконання зобов’язання у встановлений строк (термін), якщо інше не встановлено договором або законом; 2) ліквідація юридичної особи-заставодавця. В такому випадку заставодержатель набуває право звернення стягнення на заставлене майно незалежно від настання строку виконання зобов’язання; 3) реальна загроза загибелі, пошкодження чи зменшення вартості предмета закладу за відсутності вини заставодержателя і при відмові заставодавця здійснити заміну предмета застави. У цьому разі заставодержатель має право дострокового звернення стягнення на предмет застави (Закон України «Про заставу»). Заставодержатель має право звернути стягнення на заставлене майно і у випадку, коли заставодавець частково виконав свої зобов’язання за основним договором. Якщо предметом застави є дві або більше речей (два або більше прав), стягнення може бути звернене на всі ці речі (права) або на будь-яку з речей (прав) на вибір заставодержателя. Однак це не позбавляє заставодержателя у випадку задоволення його вимог не в повному обсязі права звернення стягнення і на інші речі чи права, які були предметом договору застави. 239 Відповідно до ст. 591 ЦК реалізація предмета застави, на який звернене стягнення, провадиться шляхом його продажу з публічних торгів, якщо інше не встановлено договором або законом. Порядок реалізації заставленого майна через публічні торги визначається Законом України «Про заставу» (ст. 21), відповідними нормами Закону України «Про виконавче провадження», а також Положенням про порядок проведення аукціонів (публічних тор гів) з реалізації заставленого майна, затв. постановою КМУ від 22 грудня 1997 р. № 1448. Реалізація заставленого майна, на яке звернене стягнення, здійснюється державним виконавцем на підставі виконавчого листа суду або наказу господарського суду, або виконавчого напису нотаріуса, якщо інше не передбачено законом чи договором.

 Відповідно до ст. 593 ЦК право застави припиняється у разі: 1) припинення зобов’язання, забезпеченого заставою; 2) втрати предмета застави, якщо заставодавець не замінив предмет застави; 3) реалізації предмета застави; 4) набуття заставодержателем права власності на предмет застави. Право застави припиняється також в інших випадках, встановлених законом. Залежно від виду майна, яке може бути предметом застави розрізняють наступні види застави: іпотека, заклад, застава товарів в обороті або переробці, застава цінних па- перів та застава майнових прав.

**Притримання.** Інститут притримання як вид забезпечення виконання зобов’язань є новелою ЦК і передбачений ст.ст. 594-597 ЦК. Суть права притримання полягає в тому, що кредитор, який правомірно володіє річчю, що підлягає передачі боржникові або особі, вказаній боржником, у разі невиконання ним у строк зобов’язання щодо оплати цієї речі або відшкодування кредиторові пов’язаних з нею витрат та інших збитків має право притримати її у себе до виконання боржником зобов’язання. Притриманням речі можуть забезпечуватись інші вимоги кредитора, якщо інше не встановлено договором або законом. На відміну від більшості інших видів забезпечення виконання зобов’язань, притримання виникає на підставі прямої вказівки закону (ст. 594 ЦК). У цьому аспекті наяв- ність права притримання у кредитора не залежить від того, чи було воно передбачено договором між кредитором і боржником. Проте слід зазначити, що ЦК в окремих випадках спеціальними нормами закріплює право притримання щодо окремих видів зобов’язань (наприклад, ст. 856 ЦК – право підрядника на притримування результату роботи, а також устаткування, залишку невикористаного матеріалу та іншого майна замовника; ст. 916 ЦК – право перевізника притримати вантаж). Разом з тим необхідно пам’ятати, що притримання – це право, а не обов’язок кредитора, а тому скористатись таким правом чи ні кредитор вирішує самостійно на власний розсуд.

Предметом притримання завжди є річ, тому не можуть бути предметом притримання інші види об’єктів цивільних прав, які не віднесені до речей (майнові права, результати інтелектуальної діяльності тощо). Кредитор має право притримання речі, що знаходиться у нього, незалежно від набуття прав на неї третіми особами, якщо ці права виникли після передачі речі у володіння кредитора. Відповідно до ст. 595 ЦК кредитор, який притримує річ у себе, зобов’язаний негайно повідомити про це боржника. Притримання речі кредитором не є підставою виникнення у нього права власності на річ. Кредитор, здійснюючи лише право володіння річчю, яку притримує, відповідає за втрату, псування або пошкодження такої речі, якщо втрата, пошкодження або псування сталася з його вини. Кредитор, який притримує річ, не має права користуватися нею, тобто вилучати корисні властивості.

Притримання речі кредитором покликане стимулювати боржника до належного виконання обов’язку. У випадку подальшого невиконання боржником свого обов’язку кредитор, відповідно до ст. 597 ЦК, має право розпорядитися річчю, яку притримує, для задоволення своїх вимог у порядку, визначеному для реалізації предмета застави. Боржник, залишаючись власником речі, яку притримує кредитор, має право розпоряджатися нею, повідомивши набувача про притримання речі і права кредитор

За договором про встановлення довірчої власності одна сторона (довірчий засновник) передає майно другій стороні (довірчому власнику) на праві довірчої власності для забезпечення зобов’язання боржника за кредитним договором, договором позики.

Право довірчої власності як спосіб забезпечення виконання зобов’язань (далі - довірча власність) є різновидом права власності на майно, за яким кредитор, який отримав майно у довірчу власність (довірчий власник), не має права самостійно відчужувати таке майно, крім як для звернення стягнення на нього, а також викупу його для суспільних потреб у порядку, встановленому законом.

З моменту встановлення довірчої власності право власності особи, яка передала своє майно у довірчу власність, припиняється.

До надання кредиту або позики, що забезпечується переданням нерухомого майна у довірчу власність, кредитор зобов’язаний запропонувати боржнику надання такого кредиту, позики, можливість забезпечити виконання цих зобов’язань іншим способом. Умови кредитного договору, договору позики, що забезпечується переданням майна у довірчу власність, можуть відрізнятися від умов кредитного договору, договору позики, що забезпечується в інший спосіб.

Об’єкт довірчої власності

1. Об’єктом довірчої власності може бути майно, яке може бути відчужено і на яке може бути звернено стягнення.

2. Якщо законом не встановлено інше, об’єктом довірчої власності не можуть бути цінні папери та корпоративні права.

3. Режим довірчої власності не поширюється на плоди, продукцію та доходи, одержані від використання об’єкта довірчої власності, якщо інше не зазначено у договорі про встановлення довірчої власності.

Виникнення довірчої власності

1. Довірча власність виникає на підставі договору, укладеного у письмовій формі.

2. Довірчим засновником може бути боржник за основним зобов’язанням та/або інша особа, яка передає своє майно у довірчу власність з метою забезпечення виконання зобов’язань боржника.

3. Довірчим власником є кредитор за основним зобов’язанням.

4. Договір про встановлення довірчої власності на нерухоме майно укладається у письмовій формі і підлягає нотаріальному посвідченню.

5. Довірча власність на нерухоме майно виникає з моменту її реєстрації у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

6. Довірча власність на рухоме майно виникає з моменту укладення договору про встановлення довірчої власності, якщо таким договором не встановлено інше.

Користування об’єктом довірчої власності

1. Об’єктом довірчої власності має право користуватися довірчий засновник (далі - користувач). Користувачем також може бути інша особа, визначена договором про встановлення довірчої власності. Якщо об’єктом довірчої власності є земельна ділянка, передача її в користування іншим особам здійснюється в порядку, визначеному [Земельним кодексом України](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2768-14).

2. Договір про встановлення довірчої власності може передбачати право користувача передавати об’єкт довірчої власності у тимчасове користування третім особам.

3. Користувач, який не є довірчим власником, втрачає право користування об’єктом довірчої власності з дня отримання ним повідомлення про прийняття довірчим власником рішення про звернення стягнення на такий об’єкт. Право користування об’єктом довірчої власності, який є житловим приміщенням, втрачається у порядку, встановленому [статтею 597**-9**](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n6396) цього Кодексу.

4. Довірчий власник має право у будь-який час протягом строку дії довірчої власності та за умови попереднього повідомлення користувача перевіряти наявність, стан, умови збереження та використання об’єкта довірчої власності. Договором може бути передбачено періодичність таких перевірок, їх тривалість, обов’язковість попередження користувача про перевірку, а також інші умови здійснення перевірки об’єкта довірчої власності.

5. Періодичність перевірок об’єкта довірчої власності, що є житловим приміщенням, не може перевищувати одного разу на місяць, а тривалість однієї перевірки - двох годин.

Обов’язки користувача

1. Користувач зобов’язаний утримуватися від дій, які виходять за межі нормального зносу об’єкта довірчої власності та можуть істотно знизити його вартість або завдати іншої шкоди.

2. Користувач несе витрати на утримання об’єкта довірчої власності, якщо інше не встановлено договором.

3. Договором можуть бути встановлені інші обов’язки користувача.

Правові наслідки порушення зобов’язання боржником

1. У разі прострочення виконання боржником основного зобов’язання довірчий власник має право звернути стягнення на об’єкт довірчої власності за умови, що строк прострочення перевищує 20 календарних днів. У разі прострочення боржником виконання частини основного зобов’язання довірчий власник має право звернути стягнення на об’єкт довірчої власності, якщо прострочення виконання боржником основного зобов’язання триває більше 30 календарних днів.

2. Договором, яким встановлена довірча власність або на підставі якого виникло основне зобов’язання, можуть бути встановлені інші підстави, з настанням яких у довірчого власника виникає право звернути стягнення на об’єкт довірчої власності.

3. У разі порушення боржником зобов’язань, зазначених у договорі про встановлення довірчої власності (крім основного зобов’язання), довірчий власник має право прийняти рішення про необхідність дострокового виконання основного зобов’язання та повідомити про таке рішення боржника. Якщо боржник не виконує рішення довірчого власника про дострокове виконання основного зобов’язання протягом 30 календарних днів з моменту отримання такого повідомлення (якщо інший строк не встановлено договором), довірчий власник має право звернути стягнення на об’єкт довірчої власності.

4. У разі порушення користувачем обов’язків щодо збереження чи користування об’єктом довірчої власності довірчий власник може скористатися правами, визначеними [частиною другою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n6379) цієї статті, та/або вжити заходів для збереження чи страхування об’єкта довірчої власності у своїх інтересах та за власний рахунок. Користувач зобов’язаний на вимогу довірчого власника негайно відшкодувати останньому всі витрати, понесені у зв’язку із вжиттям заходів щодо збереження та страхування об’єкта довірчої власності.

Обов’язкове звернення стягнення на об’єкт довірчої власності

1. Якщо інше не передбачено договором про встановлення довірчої власності, довірчий власник зобов’язаний звернути стягнення на об’єкт довірчої власності у разі настання однієї з таких обставин:

1) державної реєстрації рішення про припинення юридичної особи - боржника за основним зобов’язанням або довірчого власника;

2) прийняття судом постанови про визнання боржника за основним зобов’язанням або довірчого власника банкрутом та відкриття ліквідаційної процедури;

3) смерті боржника за основним зобов’язанням, визнання його недієздатним або померлим.

2. Під час звернення стягнення на об’єкт довірчої власності у випадку, передбаченому [пунктом 3](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n6386) частини першої цієї статті, усі повідомлення, які відповідно до цього Кодексу повинні бути надіслані довірчому засновнику, надсилаються відповідно опікуну, спадкоємцям довірчого засновника, виконавцю заповіту або особі, яка управляє спадщиною.

Порядок звернення стягнення на об’єкт довірчої власності

1. Якщо інше не визначено договором про встановлення довірчої власності, звернення стягнення на об’єкт довірчої власності відбувається шляхом його продажу довірчим власником будь-якій особі-покупцеві. Довірчий власник зобов’язаний не пізніше ніж за 30 днів до укладення договору купівлі-продажу письмово повідомити боржника, користувача та довірчого засновника про свій намір укласти цей договір та мінімальну ціну продажу. У разі невиконання зазначеної вимоги довірчий власник зобов’язаний відшкодувати таким особам завдані збитки.

2. Протягом п’ятиденного строку з дня отримання повідомлення, зазначеного у частині першій цієї статті, боржник (користувач, довірчий засновник) має право письмово повідомити довірчого власника про свій намір придбати об’єкт довірчої власності та внести грошову суму в розмірі мінімальної ціни продажу об’єкта довірчої власності, повідомленої довірчим власником, на депозит нотаріуса. З дня отримання довірчим власником зазначеного повідомлення та внесення відповідної грошової суми на депозит нотаріуса боржник (користувач, довірчий засновник) набуває переважне право на придбання об’єкта довірчої власності у довірчого власника.

3. Ціна продажу об’єкта довірчої власності встановлюється довірчим власником одноособово та не може бути меншою за мінімальну ціну, повідомлену боржникові (користувачеві, довірчому засновникові).

4. Сума перевищення ціни продажу об’єкта довірчої власності над розміром заборгованості боржника перед довірчим власником сплачується довірчим власником довірчому засновнику, якщо інше не передбачено договором про встановлення права довірчої власності.

5. Довірчий власник, який звернув стягнення на об’єкт довірчої власності, надсилає довірчому засновнику та боржнику, якщо він не є довірчим засновником, звіт про розподіл коштів від продажу об’єкта довірчої власності.

6. Договором про встановлення довірчої власності може бути передбачено інший порядок звернення стягнення на об’єкт довірчої власності, мінімальна ціна продажу такого об’єкта довірчим власником або ж право довірчого власника отримати об’єкт довірчої власності у свою власність (без обмежень на користування та розпорядження) у рахунок виконання зобов’язань боржника.

7. За рахунок об’єкта довірчої власності довірчий власник має право задовольнити у повному обсязі свою вимогу, розмір якої визначається на момент фактичного задоволення, включаючи сплату процентів, неустойки, відшкодування збитків, завданих порушенням зобов’язання, та необхідних витрат на утримання об’єкта довірчої власності, якщо інше не встановлено договором.

Особливості звернення стягнення на житлові приміщення

1. Після прийняття рішення про звернення стягнення на житлове приміщення, що є об’єктом довірчої власності, всі мешканці такого приміщення зобов’язані на письмову вимогу довірчого власника або особи, яка отримала право власності на приміщення від довірчого власника, звільнити житлове приміщення протягом десяти днів з дня отримання такої вимоги. Якщо мешканці не звільняють житлове приміщення у встановлений цим Кодексом або інший погоджений сторонами строк, їх примусове виселення здійснюється на підставі рішення суду.

Звернення стягнення на об’єкт довірчої власності на вимогу третіх осіб

1. Звернення стягнення на об’єкт довірчої власності за зобов’язаннями довірчого власника не допускається.

2. Кредитор боржника, який повністю виконав основне зобов’язання боржника перед довірчим власником, може вимагати звернення стягнення на об’єкт довірчої власності за зобов’язаннями довірчого засновника.

Припинення довірчої власності

1. Протягом п’яти робочих днів з дня припинення (у тому числі у зв’язку з його повним виконанням) основного зобов’язання довірчий власник зобов’язаний передати право власності на об’єкт довірчої власності довірчому засновнику, якщо інше не визначено договором про встановлення довірчої власності.

2. Передача права власності на об’єкт довірчої власності у випадку, встановленому [частиною першою](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n6402) цієї статті, здійснюється згідно з актом приймання-передачі, який підписується довірчим власником та особою, якій передається об’єкт довірчої власності. Акт приймання-передачі нерухомого об’єкта довірчої власності підлягає нотаріальному посвідченню.

3. Якщо незважаючи на повне виконання боржником свого зобов’язання, довірчий власник ухиляється від укладення та нотаріального посвідчення акта приймання-передачі, боржник або інша особа, яка має право на отримання права власності на об’єкт довірчої власності, має право звернутися до суду з позовом про визнання свого права власності на об’єкт довірчої власності або до нотаріуса за вчиненням виконавчого напису про витребування об’єкта довірчої власності у довірчого власника.

4. За результатами відчуження довірчим власником об’єкта довірчої власності (внаслідок звернення стягнення на такий об’єкт або внаслідок його передачі за актом приймання-передачі довірчому засновникові чи іншій особі) у набувача виникає право власності на такий об’єкт, якщо інше не встановлено законом або договором. Право власності нового власника на нерухоме майно виникає з моменту реєстрації такого права у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

 Відступлення прав довірчого власника

1. У випадку відступлення довірчим власником своїх прав за основним зобов’язанням третій особі до такої третьої особи переходять права та обов’язки довірчого власника за договором про встановлення довірчої власності, якщо довірчий засновник надав згоду на такий перехід та інше не зазначено у договорі про встановлення довірчої власності. Підпис довірчого засновника на заяві про надання згоди на перехід права довірчої власності підлягає нотаріальному засвідченню.

2. Довірча власність у третьої особи (нового кредитора за основним зобов’язанням) виникає з моменту її реєстрації у Державному реєстрі речових прав на нерухоме майно.

Придбання майна у довірчу власність в інтересах іншої особи

1. Довірча власність може виникнути на підставі договору, відповідно до якого одна сторона за власний рахунок, але в інтересах та за рекомендацією іншої сторони придбаває у третьої особи майно у довірчу власність. При цьому сторона, яка придбала майно у довірчу власність, отримує право вимоги до особи, за рекомендацією якої відбулося придбання, щодо сплати компенсації вартості такого майна та/або процентів за користування чужими грошовими коштами.

2. У випадку, зазначеному в [частині першій](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/435-15#n6410) цієї статті, особа, яка придбала майно, набуває прав та обов’язків довірчого власника, а особа, в інтересах та за рекомендацією якої було придбане майно, - довірчого засновника.

**5. Припинення зобов’язання**

Традиційно у цивілістичній літературі припиненням зобов’язання називається ліквідація з передбачених законом або договором підстав існування суб’єктивних прав і обов’язків, що складають його зміст. Підставою припинення зобов’язання є настання певної обставини, тобто юридичного факту, з настанням якого закон або договір пов’язує припинення зобов’язання.

Припиненню зобов’язань присвячено главу 50 ЦК. У ст. 598 ЦК нема вичерпного переліку підстав припинення зобов’язання, а встановлюється, що зобов’язання припиняється частково або у повному обсязі на підставах, передбачених договором або законом. При цьому забороняється припинення договірних зобов’язань на вимогу однієї із сторін, якщо інше не передбачено договором або законом. Метою вступу учасників цивільного обороту в договірні відносини є досягнення певної мети. Виходячи з цього, основною підставою припинення зобов’язання є його ви- конання. Слід зазначити, що припинення зобов’язання тягне лише належне його виконання (ст.ст. 526, 599 ЦК).

Зобов’язання вважається виконаним належним чином, якщо дотримані всі вимоги, що пред’являються щодо об’єкта, предмета, місця, часу і способу виконання зобов’язання. Відповідно до ст. 600 ЦК підставою припинення зобов’язання є передання відступного. Зобов’язання припиняється переданням відступного лише якщо на те є згода сторін. Відступним можуть бути грошові кошти, інше майно тощо. Розмір, строки й порядок передання відступного встановлюються сторонами. Відступне, як правило, еквівалентне втратам кредитора у разі невиконання зобов’язання боржником. Однією з підстав припинення зобов’язання є зарахування зустрічних однорідних вимог, строк виконання яких настав, а також вимог, строк виконання яких не встановле-ний або визначений моментом пред’явлення вимоги (ст. 601 ЦК). Зарахування можливе за таких умов: а) зобов’язання, які зараховуються, повинні бути зустрічними. Це означає, що сторони одночасно беруть участь у двох зобов’язаннях, і при цьому кредитор за одним зобов’язанням є боржником за іншим і навпаки; б) зарахуванню підлягають однорідні (за змістом) вимоги; в) зобов’язання, які зараховуються, повинні бути безспірними; г) зарахування зустрічних вимог здійснюється за заявою хоча б однієї із сторін. У ст. 602 ЦК визначено випадки, коли зарахування зустрічних вимог не допуска- ється, а саме: 1) про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров’я або смертю; 2) про стягнення аліментів; 3) щодо довічного утримання (догляду); 4) у разі спливу позовної давності; 5) в інших випадках, встановлених договором або законом. Особливості має зарахування в разі заміни кредитора.

Так, згідно зі ст. 603 ЦК у разі зміни кредитора боржник має право пред’явити проти вимоги нового кредитора свою зустрічну вимогу до первісного кредитора. У разі заміни кредитора зарахування прово- диться, якщо вимога виникла на підставі, що існувала на момент одержання боржником письмового повідомлення про заміну кредитора, і строк вимоги настав до його одержання або цей строк не встановлений чи визначений моментом пред’явлення вимоги. Якщо боржник не був письмово повідомлений про заміну кредитора, зарахування проводиться, якщо вимога виникла на підставі, що існувала на момент пред’явлення боржникові вимоги новим кредитором або, якщо боржник виконав свій обов’язок до пред’явлення йому вимоги новим кредитором, – на момент його виконання. Зобов’язання може в будь-який момент бути припинене за домовленістю сторін. Зобов’язання припиняється за домовленістю сторін про заміну первісного зобов’язання новим зобов’язанням між тими ж сторонами (новація). При цьому нове зобов’язання відрізняється від первісного своїм змістом (предметом, характером прав і обов’язків, поряд- ком виконання тощо).

Новація не допускається щодо зобов’язань про відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров’я або смертю, про сплату аліментів та в інших випадках, встановлених законом. Новація припиняє додаткові зобов’язання, пов’язані з первісним зобов’язанням, якщо інше не встановлено договором. Новацію зобов’язання необхідно відрізняти від припинення зобов’язання переданням відступного. Так, правочин про відступне може бути укладений на будь-якій стадії існування зобов’язання – як до його виконання, так і при невиконанні зобов’язання. Новація ж переважно має місце, коли стає зрозумілим, що первинне зобов’язання виконати боржнику неможливо або вкрай важко. Крім того, відступне припускає повне припинення юридичного зв’язку між сторонами, а при новації відбувається заміна первісного зобов’язання. Зобов’язання припиняється внаслідок звільнення (прощення боргу) кредитором боржника від його обов’язків, якщо це не порушує права третіх осіб щодо майна кредитора (ст. 605 ЦК).

Прощення боргу – це відмова кредитора від зустрічного задоволення своїх вимог. Прощення боргу одним із контрагентів не звільняє його від виконання влас- ного обов’язку. Прощення боргу як підстава припинення зобов’язань допускається у випадках, якщо це не порушує права та законні інтереси третіх осіб. У деяких випадках зобов’язання може припинятися поєднанням боржника і кредитора в одній особі (ст. 606 ЦК). У такому випадку має місце своєрідне правонаступництво, оскільки права і обов’язки переходять від боржника до кредитора і навпаки. Наприклад, позикодавець отримав у спадщину майно позичальника. Оскільки внаслідок об’єднання із двох самостійних сторін утворюється одна, всі зобов’язання між ними анулюються. Припинення зобов’язання з цієї підстави може мати місце у правовідносинах як між фізичними, так і юридичними особами. Зокрема, можлива реорганізація юридичних осіб шляхом злиття або приєднання. В такому разі зобов’язання припиняються, якщо кредитор і боржник збіглися в одній новоствореній особі. Зобов’язання припиняється неможливістю його виконання у зв’язку з обставиною, за яку жодна із сторін не відповідає (ст. 607 ЦК).

Неможливість виконання може бути обумовлена фактичною або юридичною неможливістю виконання. Під юридичною неможливістю розуміють неможливість виконання зобов’язання внаслідок перешкод законного чи морального характеру. Наприклад, боржник не має права здійснити дії, що складають його обов’язки, у зв’язку з вилученням речі, що становить предмет зобов’язання, з обігу. Фактична неможливість виконання зобов’язань має бути викликана зовнішніми для сторін обставинами. Наприклад, загибель індивідуально визначеної речі, що є предметом договору, внаслідок пожежі унеможливлює її передачу. Необхідно зазначити, що обставини, які обумовили неможливість виконання, мають наступити незалежно від волі сторін, а не внаслідок винних дій боржника. Якщо ж неможливість виконання спричинена винними діями боржника, то зобов’язання не припиняється; замість обов’язку виконання настає відповідальність боржника за невиконання зобов’язання (відшкодування заподіяних збитків, сплата штрафу тощо). Водночас ЦК встановлює виключення із загального правила про припинення зобов’язання у зв’язку із неможливістю його виконання. Так, відповідно до ст. 625 боржник не звільняється від відповідальності за неможливість виконання ним грошового зобов’язання. У разі прострочення виконання грошового зобов’язання боржник на вимогу кредитора зобов’язаний сплатити суму боргу з урахуванням встановленого індексу інфляції за весь час прострочення, а також три проценти річних від простроченої суми, якщо інший розмір процентів не встановлений договором або законом.

Відповідно до ст. 3 Закону України «Про індексацію грошових доходів населення» індекс споживчих цін (індекс інфляції) обчислюється спеціально уповноваженим центральним органом виконавчої влади в галузі статистики і не пізніше 10 числа місяця, що настає за звітним, публікується в офіційних періодичних виданнях. Зобов’язання припиняється смертю фізичної особи (ст. 608 ЦК), а також ліквідацією юридичної особи (ст. 609 ЦК). За загальним правилом смерть фізичної особи – учасника зобов’язання, не припиняє зобов’язальних правовідносин, бо права й обов’язки померлого переходять до його спадкоємців.

Припинення зобов’язання смертю фізичної особи має місце у тих випадках, коли зобов’язання нерозривно пов’язані з особою кредитора або боржника. Наприклад, підставою припинення договору доручення є смерть довірителя або повіреного. Договір довічного утримання (догляду) припиняється зі смертю відчужувача. Ліквідація юридичної особи також є підставою припинення зобов’язання. Зобов’язання припиняється ліквідацією юридичної особи, окрім випадків, коли за законом виконання зобов’язання ліквідованої юридичної особи покладається на іншу особу. ЦК зазначає, що з припиненням юридичної особи обов’язки з відшкодування шкоди, завданої каліцтвом, іншим ушкодженням здоров’я або смертю покладаються на юридичну особу, визначену нормативно-правовими актами.