

ИНСТИТУТ ПОРУЧИТЕЛЬСТВА В РИМСКОМ ПРАВЕ И ЕГО РЕЦЕПЦИЯ В СОВРЕМЕННЫХ СИСТЕМАХ ГРАЖДАНСКОГО ПРАВА

Федосеев П. М. – кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права Национального университета «Одесская юридическая академия»

На разных этапах развития римского права существовали различные формы поручительства, среди которых основными были: *sponsio*, *fidepromissio*, *fidejussio*. *Sponsio*, *fidepromissio* применялись в вербальных контрактах, *fidejussio* – при любых. Однако все они заключались в форме стипуляции.

В процессе совершенствования института поручительства произошел естественный отбор и сохранилась *fidejussio*, как наиболее гибкая форма. Однако в классическом римском праве, кроме основной формы поручительства – *fidejussio*, существовали также такие дополнительные формы, как *constitutum delicticum* (обещание заплатить чужой долг) и *mandatum qualificatum* (кредитное поручение). *Constitutum* отличалось от *fidejussio* формой, а также тем, что здесь возникало новое самостоятельное обязательство: поэтому уменьшение и распространение главного долга не отражается на *constitutum*, которое порождает солидарное обязательство. *Mandatum qualitatatum* (кредитное поручение) состояло в том, что одно лицо поручало другому дать в кредит третьему лицу, за которое первое лицо ручалось. Тут была двойная сделка поручения и поручительство. Таким образом, поручительство рассматривается по правилам договора поручения (Д. 4. 4. 13.).

Независимо от разновидностей поручительства, основные правила этого способа обеспечения обязательств в классическом римском праве выглядели следующим образом:

1. По общему правилу поручитель отвечал в полном объеме, включая всякие приращения, договорные и законные проценты.

2. Поручитель не должен, если не должен главный должник. Если поручительство принято на будущее обязательство, то оно возникает тогда, когда такое возникает для главного должника.

3. Если обязательство прекращается для главного должника, то оно прекращается и для поручителя.

4. Долг поручителя не больше долга главного должника; поручитель не отвечает под более тяжким условием. Другими словами, если не было при сделке особых условий, то поручитель отвечает за исполнение обязательства в том же объеме, что и главный должник, но не в большем [1].

5. Однако поручитель отвечает даже в том случае, когда главный долг существует как натуральное обязательство. Поручитель отвечает по общему правилу с теми же ограничениями, что и главный должник.

6. Если кто-нибудь поручается за поручителя, то для такого лица обязательство поручителя является главным [2].

Поскольку в римском частном праве была создана весьма удачная система норм, посвященных обязательствам, многие из них оказали заметное влияние на соответствующие институты гражданского права в процессе рецепции римского права.

Для того чтобы рассмотреть этот процесс на примере поручительства, рассмотрим его положения в основных европейских системах частного права: романской, германской и англосаксонской [3].

Романская система гражданского права прошла длительное развитие. Ее принципиальные положения наиболее полно сформулированы во Французском гражданском кодексе (Кодекс Наполеона), введенном в действие с 1 марта 1804 г. [4].

Поручительству в Кодексе Наполеона посвящен специальный Титул XIV «О поручительстве» книги третьей.

При этом характерным для этой системы права является то, что поручительство рассматривается среди других видов договоров, не будучи выделенным в отдельную главу «Обеспечение исполнения обязательств». Это связано, в частности, с тем, что романская система права (и Кодекс Наполеона) восприняла систему Институций Юстиниана, в которой, как и вообще в кодифицированных актах римского права, не было обособления средств обеспечения надлежащего исполнения обязательств в отдельный раздел [5].

Поручительство в совокупности своих общих положений охарактеризовано в главе 1 титула «О поручительстве». Статья 2011 ФГК предусматривает, что тот, кто становится поручителем по обязательству, принимает на себя ответственность перед кредитором за выполнение этого обязательства, если сам должник не выполнит его. Статья 2013 содержит известное римскому праву положение, согласно которому обязательство поручителя не может выходить за пределы обязательства должника или быть установленным на более обременительных условиях.

Вместе с тем французские законодатели учли те последствия, которые могут возникать в случаях несоответствия объема основного долга и обязанности поручителя. Поэтому поручительство, которое выходит за рамки основного долга или установлено на более тяжелых условиях, должно быть уменьшено до размера основного обязательства.

По своей природе поручительство во французском гражданском праве рассматривается как односторонняя сделка (хотя может быть и договором) [6]. Поэтому можно стать поручителем без волеизъявления лица, за которое производится ручательство: поручитель может принять на себя гарантии исполнения обязательства должником даже без ведома этого лица.

К личности поручителя предъявляются строгие требования. Должник, предоставляющий поручителя, может указать в качестве такового лишь лицо, способное к заключению договоров и проживающее на территории (в округе) апелляционного суда, где происходит поручительство. Кроме того, потенциальный поручитель должен располагать имуществом, достаточным, чтобы отвечать за предмет обязательства (ст. ст. 2018-2020 ФГК).

Поручитель по отношению к кредитору несет субсидиарную ответственность: он обязан уплатить кредитору долг лишь в том случае, если не уплатит должник (ст. 2021). Такое решение вопроса является льготой для поручителя. Однако эта льгота не действует, если поручитель отказался от нее или если поручитель обязался отвечать с основным должником в солидарном порядке (ст. ст. 2022-2024).

Поручитель, исполнивший долг, имеет право обратного требования как в отношении суммы основного долга, так и в отношении процентов и издержек, а также в отношении убытков, если они возникли. Кроме того, поручитель, который уплатил долг за основного должника, вступает во все права, принадлежавшие кредитору против должника [7].

Что касается германской системы гражданского права, то ее принципиальные положения наиболее четко выражены в гражданском праве Германии, в частности в ее известном Гражданском

кодексе (далее – ГК), который вступил в силу с 1 января 1900 г.

Следует отметить, что в германском гражданском праве принята система обеспечения исполнения обязательств, которая характерна для континентальной Западной Европы. В частности, способами обеспечения обязательств являются: 1) залог, 2) задаток, 3) штраф (неустойка), 4) поручительство, 5) гарантия, 6) удержание. Из перечисленных способов обеспечения обязательств наиболее популярным является залог [8], наименее популярным – поручительство: «... если обязательство не может быть обеспечено ни одним из других способов, то допускается предоставление надежного поручителя, то есть такого, который владеет имуществом, соответствующим представляемому обеспечению... При этом в акт, которым устанавливается поручительство, как правило, должен быть включен отказ от права предъявлять кредитору возражения о том, чтобы он предварительно взыскал с самого должника» [9]. Часть II параграфа 772 ГК рекомендует, чтобы кредитор, имеющий залоговое право или право удержания движимой вещи главного должника, сначала пытался получить удовлетворение за счет этой вещи, а уж потом привлекал к ответственности поручителя.

Однако, несмотря на критическое отношение германской цивилистики к институту поручительства, он достаточно подробно регламентирован в Германском гражданском кодексе, где ему посвящена глава 18 «Поручительство» книги второй «Обязательственное право».

В частности, параграф 756 предусматривает, что по договору поручительства поручитель обязуется перед кредитором третьего лица отвечать за исполнение последним своего обязательства. Можно ручаться и за будущее или за условные обязательства. Договор поручительства действителен только в том случае, когда заявление об установлении поручительства было облечено в письменную форму. Поскольку поручитель исполнил главное обязательство, отсутствие письменной формы восполняется.

Объем обязанностей поручителя определяется содержанием главного обязательства, существующего на момент установления поручительства. Что касается содержания и объема главного обязательства, по которому отвечает поручитель, то тут следует иметь в виду, что он не только может быть обязан уплатить долг за должника, передать аналогичную вещь и т. п., но также отвечает за расходы по расторжению договора и судебному разбирательству, которые должны быть возмещены кредитору главным должником (параграф 767).

Анализ этих и других положений ГК показывает, что положение поручителя в отношениях по обеспе-

чению обязательств является довольно сложным. Он не только несет ответственность по обязательству главного должника в полном объеме, но и отвечает практически солидарно с ним.

Правда, параграф 771 предусматривает возможность возражения со ссылкой на необходимость предварительного предъявления иска к главному должнику. Однако этой возможностью поручитель может воспользоваться далеко не всегда. Например, она не допускается, если можно предположить, что обращение принудительного взыскания на имущество должника не приведет к полному удовлетворению кредитора (параграф 773). Если учесть, что такие ситуации возникают довольно часто (должник потому и прибегает к поручительству, что у него недостаточно имущества для залога), то можно сделать вывод, что в большинстве случаев ответственность поручителя будет именно солидарной.

Сложность положения поручителя в некоторой степени компенсируется возможностями защиты его интересов, предоставленными ему законодателем. Так, в случае предъявления к нему иска об исполнении долга по основному обязательству, поручитель может предъявить кредитору все возражения, принадлежащие главному должнику (параграф 768). Поручитель может отказать кредитору в исполнении, пока главный должник вправе оспаривать сделку, лежащую в основе его обязательства. Аналогичное право признается за поручителем, пока кредитор имеет возможность получить удовлетворение путем зачета своего требования против подлежащего взысканию требования главного должника (параграф 770).

Еще одной льготой для поручителя и гарантий его имущественных интересов является возможность предъявить при определенных обстоятельствах требования об освобождении от поручительства. Например, такое требование может быть предъявлено в случае существенного ухудшения имущественного положения главного должника и т. п.

Важнейшей гарантией интересов поручителя вместе с тем является положение о последствиях уплаты им долга или иного исполнения обязательства вместо главного должника. Так, параграф 774 предусматривает, что поскольку поручитель удовлетворил кредитора, постольку требование кредитора в отношении главного должника переходит к нему.

Англосаксонской системе гражданского права известны такие способы обеспечения обязательств: 1) залог, 2) задаток, 3) право удержания, 4) неустойка, 5) поручительство, 6) гарантия.

Среди них поручительство занимает видное место, являясь одним из популярных способов обес-

печения обязательств. Вместе с тем следует отметить, что, в отличие от романской и германской систем гражданского законодательства, законодательные акты Великобритании не содержат специальных разделов, глав и т. п., посвященных общим вопросам обеспечения исполнения обязательств. Соответствующие нормы помещены в них в разделах, посвященных отдельным видам обязательств, и носят казуистический характер.

В теории англосаксонской системы гражданского права различают поручительство в широком смысле слова и поручительство в узком смысле.

В широком смысле поручитель понимается как лицо, которое отвечает за уплату долга другого лица или за исполнение своего обязательства другим лицом. Другими словами, этим понятием охватывается как собственно поручительство (поручительство в узком смысле слова), так и гарантия, которая рассматривается в качестве, хотя и самостоятельного, но подвида поручительства.

При отношениях собственно поручительства (поручительство в узком смысле слова) поручитель присоединяется к основному должнику при возникновении обязательства. Обе стороны берут на себя основное обязательство в отличие от континентальных систем права, где обязательство поручителя считается придаточным. Но отношения между должником и поручителем такие, что если требование об исполнении будет предъявлено к поручителю, то он будет иметь право на возмещение убытков основным должником.

В отличие от поручителя гарант не становится участником основного обязательства. Ответственность гаранта возникает в случае наступления обусловленного события, такого как не исполнение должником своего обязательства, как банкротство основного должника. Обязательство гаранта является дополнительным к основному обязательству и в силу закона против обманных действий не может быть осуществлено в принудительном порядке, если только оно не удостоверено документом, подписанным гарантом или его уполномоченным на это надлежащим образом агентом.

Как и в других системах гражданского права, поручительство по англосаксонскому праву бывает простым (с одним поручителем на стороне должника) и сложным (с множественностью поручителей). Поручительство с несколькими сопоручителями является солидарным обязательством по отношению к кредитору. Это означает, что с каждого из сопоручителей главного должника долг может быть взыскан кредитором в полном объеме. Вместе с тем один из нескольких поручителей не обязан принимать на себя целиком общую обязанность. Поэтому если один поручитель полностью выполняет обязанность или платит кредитору более

того, что причитается на его долю, то он имеет право на возмещение от своих сопоручителей в пределах того, что он уплатил сверх и помимо своей доли.

Главным правом поручителя, исполнившего обязательство за основного должника по отношению к этому лицу, является право на суброгацию.

Следует отметить наличие в англосаксонской системе гражданского права меньшего числа привилегий для поручителей. Фактически можно говорить о наличии всего двух видов специальных мер защиты интересов поручителя. Первый из них состоит в том, что поручитель может противопоставить кредитору те же возражения против исполнения обязательства, на которые мог бы сослаться основной должник. Вторым видом специальных мер защиты интересов поручителя является требование учета его воли при изменении основного договора. Так, если кредитор и главный должник своим соглашением изменят основное обязательство, а поручитель не даст на это согласия, то изменение договора повлечет за собой освобождение поручителя от его обязательства.

Таким образом, в англосаксонской системе гражданского права особенности поручительства прежде всего обусловлены его трактовкой как со-

лидарного обязательства. Основной должник и поручитель являются солидарными должниками по отношению к кредитору, а это определяет их права и обязанности, объем ответственности и пр.

Подводя итог сравнению поручительства в некоторых современных системах гражданского права с поручительством по римскому праву, можно сделать вывод о значительном влиянии последнего, о рецепции ряда положений древнеримского института поручительства.

В то же время характер и объем рецепции различны. Так, романская система гражданского права позаимствовала в основном принципиальный подход к определению отношений поручительства, а также подход к определению его места в системе гражданского права. Германская система гражданского права большей частью использовала положения отдельных норм, хотя место поручительства как способа обеспечения обязательств в этой системе гораздо скромнее. Англосаксонская система гражданского права восприняла уважительное отношение к институту поручительства, хотя отдельные решения ближе не столько к классическому римскому праву, сколько к «праву Юстиниана».

ЛИТЕРАТУРА:

1. См.: Митюков К. А. Курс римского права. — К., 1912. — С. 169.
2. См.: Grimm Д. Д. Лекции по догме римского права. — Спб, 1914. — С. 346-347.
3. О классификации европейских систем частного права см., например: Гражданское и семейное право Украины/ Под ред. Е. О. Харитоновой. — Х., 2000. — С. 13-15.
4. См. о нем, например: Шерешевский И. В. Французский гражданский кодекс 1804 г. (Кодекс Наполеона). — Одесса, 1964. — С. 2-5.
5. См.: Морандьер Ж. Гражданское право Франции. — М., 1960. — Т. 2. — С. 195.
6. О теории обязательств из одностороннего волеизъявления см., например: Годэмэ Е. Общая теория обязательств. — М., 1948. — С. 258-259.
7. Данные отношения именуют суброгацией, определяя ее как «исполнение обязательства со вступлением в права кредитора». См.: Саватье Р. Теория обязательств. — М., 1972. — С. 381.
8. См.: Бернгейт Ф., Колер И. Гражданское право Германии. — Спб., 1910. — С. 146-148
9. Эннексерус. Курс Германского гражданского права. — М., 1950. — Т. 1, полумом 2. — С. 452.

АНОТАЦІЯ

У статті наведено характерні риси інституту поручительства за римським приватним правом, проаналізовані норми про поручительство у європейських країнах, зокрема, у Франції, Німеччині, Англії. Зроблено висновок про рецепцію романської та германської системами цивільного права низки положень давньоримського інституту поручительства, а також про специфіку англосаксонської системи права у цьому питанні.

Ключові слова: інститут поручительства, романська система права, германська система права, англосаксонське право, римське приватне право.

АННОТАЦИЯ

В статье приведены характерные черты института поручительства по римскому частному праву, проанализованы нормы о поручительстве в европейских странах, в частности, во Франции, Германии, Англии. Сделан вывод о рецепции романской и германской системами гражданского права ряда положений древнеримского института поручительства, а также о специфике англосаксонской системы права в этом вопросе.

Ключевые слова: институт поручительства, романская система права, германская система права, англосаксонское право, римское частное право.

SUMMARY

This article describes the characteristics of institute of guaranty under the Rome private law, it was analyzed the norms of guaranty in European countries, in particular, in France, Germany, England. It was found about reception of Roman and German civil law systems of a number of provisions of the archaic Roman Institute of guaranty and the specifics of Anglo-Saxon systems of law in the matter.

Keywords: Institute of guaranty, the Roman Law system, the German Law system, Anglo-Saxon law, Roman private law.