

# СОГЛАШЕНИЕ О НОВАЦИИ. ПРЕИМУЩЕСТВА, КОТОРЫЕ ИГНОРИРУЮТ ЮРИСТЫ



**Юрий Сбитнев**  
Партнер АБ «Эксиора»

## Главное в статье

<b>1</b> Чем удобна новация кредиторам и опасна должникам	<b>2</b> Когда компания лишит контрагента права снизить размер неустойки в суде	<b>3</b> Как юристу убедить контрагента согласиться на новацию
<b>4</b> Что включить в соглашение, чтобы получить большую выплату от контрагента	<b>5</b> Почему новация поможет не беспокоиться о сроках исковой давности	<b>6</b> В каком случае сторонам не удастся договориться о новации долга

Контрагент нарушил договор: не заплатил за товары, работы или аренду, поставил товар с недостатками или вовсе его не привез, не оказал обещанные услуги. Прежде чем писать претензию и идти в суд, предложите контрагенту заключить соглашение о новации. Так вы сохраните отношения с контрагентом и сможете получить от него более крупную сумму денег. В статье объяснили, какие преимущества даст компании соглашение о новации, и привели советы, как его правильно оформить.

## Должник не сможет сослаться на ошибки кредитора по первоначальному обязательству

Компании меняют ранее существовавший долг по оплате товаров, работ и услуг на заемное обязательство. Это новация, при которой погашение долга не обусловлено исполнением каких-либо взаимных обязанностей. Если при совершенной новации должник также не станет платить, он не сможет в суде оправдать это тем, что в первоначальном обязательстве были пороки.

Например, должник не сможет заявить, что нет двустороннего акта выполненных работ или оказанных услуг. Уже не удастся сослаться на то, что нет полномочий у лица, которое подписало товарную накладную по форме ТОРГ-12.

Должнику не получится указать на обстоятельства, которые связаны с отсутствием реальной передачи денежных средств. То есть довод о безденежности займа при новировании обязательства не работает.

Суды выработали позицию: для признания новации уже имеющегося долга в заемное обязательство не обязательно соблюдать правила статьи 807 ГК о реальной передаче денежных средств.<sup>A56</sup> Ведь между сторонами, которые заключили соглашение о новации, уже есть задолженность.<sup>A36</sup>

**Что учесть при оформлении новации.** В соглашении о новации сторонам нужно договориться, на какое или какие обязательства заменится первоначальное. Тогда суд признает новацию состоявшейся, а соглашение действительным или заключенным.

Из соглашения о новации должна четко и недвусмысленно следовать воля сторон на прекращение первоначального обязательства и создание нового.<sup>ВАС 103</sup> Это необходимо, поскольку у судей выработалась позиция, что намерение совершить новацию по общему правилу не предполагается.

Если не расписать подробно волю сторон на совершение новации, стороны рискуют, что возникнут не те последствия, на которые они рассчитывали. В лучшем случае суд истолкует новое

**В**

В ГК новации посвящено всего две статьи: 414-я и 818-я

**A56** Постановление АС Северо-Западного округа от 03.11.2017 по делу № А56-23133/2017

**A36** Постановление АС Центрального округа от 06.10.2015 по делу № А36-4528/2014

**ВАС 103** П. 2 информационного письма Президиума ВАС от 21.12.2005 № 103

**В**

Новация поможет заменить обязательства по уплате денежных средств на обязательства по поставке, выполнению работ, оказанию услуг и наоборот

**Пример из практики**  
После новации уже нельзя заставить контрагента исполнить первоначальное обязательство, даже если он не выполняет свои новые обязанности из соглашения

**Истец**  
Хотел взыскать расходы на устранение дефектов в здании, которое построил ответчик.



**Ответчик**  
Возражал: по новому соглашению он должен не возмещать расходы, а благоустроить объект.

**ПОБЕДА**

**Суд**

Поддержал ответчика. Застройщик построил дом с дефектами. Дольщик устранил недостатки за свой счет и потребовал от застройщика возместить расходы. В итоге стороны заключили соглашение о внесудебном урегулировании спора. Договорились, что застройщик выплатит часть от суммы расходов, благоустроит территорию вокруг дома. Это соглашение не об отступном, как об этом говорили истец и первая инстанция. Это новация — стороны заменили обязательство по возмещению расходов на обязательства по выполнению строительных работ и уплате денежных средств.

**Источник:** постановление АС Западно-Сибирского округа от 28.12.2017 по делу № А75-13515/2016

**ВС А40** Определение ВС от 11.04.2016 по делу № А40-77475/2014

**А40** Постановление АС Московского округа от 24.11.2014 по делу № А40-188744/13

**ВС 78** Определение ВС от 21.06.2016 № 78-КГ16-24

соглашение как изменение порядка расчетов по текущему обязательству.<sup>ВС А40</sup> В худшем — как новое обязательство, которое возникло между сторонами.<sup>А40</sup>

Соглашение о новации нужно составить с соблюдением требований к форме договора и его существенным условиям. Об этом говорил Верховный суд.<sup>ВС 78</sup> При этом закон не устанавливает особых требований к форме соглашения. Исключение: статья 818 ГК, где указано, что соглашение о новации нужно заключать в форме, которая предусмотрена для договора займа. Сторонам безопаснее заключать соглашение о новации в той же форме, что и первоначальное обязательство.

## Кредитор не потеряет неустойку по статье 333 ГК

В соглашении о новации указывают единую сумму долга. В нее можно включить основной долг, пени, штрафы, неустойки, проценты за пользование чужими денежными средствами.

Такая новация защитит интересы кредитора от возможных разногласий с контрагентом. Поскольку первоначальное обязательство прекращается путем его замены на заемное обязательство, меняется также и правовая природа штрафных санкций.

Штрафные санкции перестают быть мерой ответственности. Из-за этого должник не вправе ссылаться на статью 333 ГК об уменьшении размера неустойки, которую начислили в первоначальном обязательстве и новировали в заемное.

**Что учесть при оформлении новации.** Вместе с первоначальным обязательством по общему правилу прекращаются и дополнительные. Например, неустойки, пени, штрафные санкции. Кредитор не вправе взыскивать договорную неустойку за просрочку исполнения обязательства за период, который предшествует заключению соглашения о новации. Иное условие стороны вправе предусмотреть в соглашении.<sup>ВАС 103-1</sup>

Должнику выгодно не включать неустойку за просрочку исполнения первоначального обязательства в соглашение ни отдельно, ни в составе общей суммы. Ведь в этом случае с него ее не взыщут.<sup>А79</sup>

Кредитору выгодно новировать основной долг вместе с неустойками и процентами в заем единой суммой. Особенно если на эту сумму будут начисляться проценты по статье 809 ГК.

Стороны вправе новировать денежный долг полностью либо в его части. Здесь стороны могут сослаться на принцип свободы договора и частную автономию воли.

Статьи 414 и 818 ГК регулируют прекращение новацией именно обязательства, а не договора. Заключенный сторонами договор может иметь несколько обязательств, которые взаимосвязаны между собой. Пример: новация денежного долга за определенный срок аренды не прекращает действие самого договора аренды, так же как и новация долга по оплате товаров не прекращает гарантийных обязательств поставщика. Такой подход применим к новации денежного долга как делимого обязательства.

Закон не запрещает осуществлять новацию нескольких обязательств, которые возникли из разных оснований, если сохранен субъектный состав. Это актуально для длящихся договоров аренды, например, можно новировать долг за прошлые периоды. Новация удобна в поставке, если товары многократно поставляли по рамочному договору на основании отдельных заказов.

Если договор односторонне обязывающий, например договор займа, то новация такого долга в новое заемное обязательство повлечет и прекращение ранее заключенного договора. Это правило работает и для неделимых обязательств.

**ВАС 103-1** П. 4 информационного письма Президиума ВАС от 21.12.2005 №103

**А79** Постановление АС Волго-Вятского округа от 08.12.2017 по делу № А79-386/2017

---

**Кредитор вправе объединить  
долг с неустойкой и начислить  
на эту сумму проценты**

---

## СОГЛАШЕНИЕ О НОВАЦИИ

г. \_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г.

\_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Кредитор», в лице \_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_, с одной стороны, и \_\_\_\_\_, именуемый в дальнейшем «Должник», в лице \_\_\_\_\_, действующий на основании \_\_\_\_\_, с другой стороны, именуемые вместе «Стороны», заключили настоящее соглашение (далее — Соглашение) о нижеследующем.

1. Стороны в соответствии со ст. 414 Гражданского кодекса РФ пришли к соглашению о замене обязательства Должника перед Кредитором, поименованного в п. 2 Соглашения и вытекающего из договора № \_\_\_\_ от «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ г. (далее — Договор), на другое обязательство, поименованное в п. 3 Соглашения (новация).

2. Первоначальным обязательством Должника перед Кредитором являются:

- предмет обязательства в соответствии с п. \_\_ Договора: \_\_\_\_\_;
- срок исполнения обязательства в соответствии с п. \_\_ Договора: \_\_\_\_\_;
- ответственность (неустойка, пени) за просрочку исполнения обязательства на дату подписания Соглашения в соответствии с п. \_\_ Договора: \_\_\_\_\_.

3. Новым обязательством Должника перед Кредитором являются:

- предмет обязательства: \_\_\_\_\_;
- срок исполнения обязательства: \_\_\_\_\_.

4. С момента подписания Соглашения первоначальное обязательство Должника прекращается полностью.

5. На сумму, указанную в п. 3 настоящего Соглашения, подлежит начислению процент в размере \_\_\_\_ годовых.

6. В случае просрочки исполнения нового обязательства Кредитор вправе потребовать уплаты неустойки в размере \_\_\_\_\_ за каждый день просрочки.

7. Все споры между Сторонами подлежат разрешению в судебном порядке в соответствии с законодательством Российской Федерации.

8. Соглашение составлено в двух экземплярах, имеющих одинаковую силу, по одному для каждой из Сторон.

## АДРЕСА, РЕКВИЗИТЫ И ПОДПИСИ СТОРОН

Кредитор

Должник

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_

Стороны вправе предусмотреть, что неустойка не прекращается новацией первоначального обязательства

Включайте этот пункт, если оформляете новацию в заемное обязательство

## Должник будет платить проценты на более крупную общую сумму долга

Стороны вправе договориться, что общую сумму должник уплачивает с процентами. Такое условие стороны вправе включить в соглашение о новации.<sup>809 ГК</sup>

Суды иногда снижают размер процентов. Так происходит, когда судьи признают, что в соглашение о новации включили чрезмерно высокий и экономически необусловленный размер ставки. Тогда такое условие признают недействительным по причинам злоупотребления правом на основании статьи 10 ГК.<sup>A73</sup>

Если должник не исполняет соглашение о новации или делает это ненадлежаще, начинает начисляться неустойка. При этом у должника есть способ защиты. Он вправе просить суд снизить размер неустойки на основании статьи 333 ГК.

**Что учесть при оформлении новации.** Кредитору удобно условие, по которому при неоплате товаров, работ или услуг в установленный договором срок возникающий долг автоматически новирруется в заемное обязательство. При этом суды разделились во мнении, можно ли включать такое условие в соглашение.

В одном деле стороны по договору аренды согласовали условие на случай, если возникнет просрочка по арендной плате, суммам за коммунальные услуги, неустойке либо задолженность по любым другим обязательствам арендатора. В такой ситуации вся эта задолженность считается согласно статье 818 ГК займом на недельный срок. При этом за каждый день начисляются проценты в размере 3 процентов от просроченной суммы, которые ежедневно прибавляются к основной сумме займа.

Первые две инстанции признали данное положение правомерным. Кассация не согласилась, указав, что заменить денежное обязательство из договора аренды заемным обязательством возможно, лишь если есть конкретная денежная сумма долга, которую признает должник.<sup>807 ГК</sup> Поскольку в материалах дела нет соглашения с указанием такой суммы, суд округа сделал вывод, что стороны не выполнили условия заключения договора займа.<sup>A14</sup>

В другом деле суд признал допустимой автоматическую новацию денежного обязательства в заемное. Стороны гражданско-правового договора вправе предусмотреть в нем условие, что неисполненное обязательство по истечении определенного срока автоматически новирруется в заемное обязательство без заключения об этом отдельного соглашения.<sup>A07</sup>

Перед юристом возникает еще один вопрос: возможна ли новация обязательств из предварительного договора? В нем есть обязательство заключить договор в будущем. Само по себе такое

809 ГК Ст. 809 ГК

A73 Постановление АС Дальневосточного округа от 26.01.2017 по делу № А73-12392/2015

807 ГК Ст. 807 ГК

A14 Постановление АС Центрального округа от 25.03.2016 по делу № А14-4979/2015

A07 Постановление АС Уральского округа от 19.01.2018 по делу № А07-6453/2017

### NB

Новация характеризует процесс не перехода, а прекращения обязательства. При этом субъектный состав сохраняется



обязательство новировать в другое можно, поскольку именно это обязательство существует и его можно прекратить. Но нельзя новировать будущее обязательство из незаключенного договора, например, в заемное. Такое соглашение ничтожно.

## Кредитор получит больше времени вернуть деньги

**A33** Постановление АС Восточно-Сибирского округа от 12.07.2017 по делу № А33-577/2016

**A07-1** Постановление АС Уральского округа от 21.03.2017 по делу № А07-10888/2014

**199** ГК п. 2 ст. 199 ГК

Срок исковой давности начинает течь с момента, когда стороны заключили соглашение о новации. Кредитор может использовать это в свою пользу: избежать последствий истечения сроков исковой давности по первоначальному обязательству.<sup>A33</sup>

К тому же стороны вправе новировать обязательства, по которым истек срок давности.<sup>A07-1</sup> Ведь обязательство само по себе не прекращается истечением исковой давности.<sup>199</sup> ГК

**Что учесть при оформлении новации.** Первоначальное обязательство должно существовать на момент оформления новации. Суды исходят из того, что несуществующее обязательство не может быть предметом соглашения о новации.

В одном деле кассация передала спор на новое рассмотрение и указала: стороны включили в соглашение о прекращении обязательств новацией несуществующие обязательства. Это в соответствии со статьей 168 ГК влечет недействительность такого соглашения как противоречащего положениям статьи 414 ГК.<sup>A40-1</sup> ◆

**A40-1** Постановление АС Московского округа от 15.08.2016 по делу № А40-214706/2014

## Как помешать конкурсному кредитору получить выгоду от новации при банкротстве должника

Требование о выплате неустойки по общему правилу удовлетворяют после требований кредиторов третьей очереди в части основного долга, то есть во вторую подочередь третьей очереди. При новации меняется очередность удовлетворения требований конкурсных кредиторов. Требование по неустойке удовлетворяют наряду с конкурсными кредиторами третьей очереди. Это фактически обход императивных норм Закона о банкротстве. Поэтому суд по заявлению конкурсного управляющего либо кредитора может признать совершенную новацию недействительной сделкой.

Иногда конкурсные кредиторы пытаются использовать новацию с целью, чтобы суд признал их статус по текущим платежам. Они могут ссылаться на общее правило: при новации прекращается прежнее обязательство и заменяется новым. Моментом возникновения нового обязательства будет считаться момент заключения соглашения о новации.

На это есть контрдовод: при новации требований должника, который находится в процедуре банкротства, в целях квалификации нового денежного обязательства как текущего датой его

возникновения следует принимать дату возникновения первоначального обязательства. Такое разъяснение давал Пленум ВАС. Эта позиция не позволит конкурсному кредитору, требования которого подлежат включению в реестр, получить статус кредитора по текущим платежам.

Новация обязательств, которые связаны с участием в уставном капитале общества, также не позволит в дальнейшем включить данные требования в реестр. Такие корпоративные требования не подлежат включению в реестр требований кредиторов.

**Источники:** гл. III.1 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», п. 13 постановления Пленума ВАС от 23.07.2009 № 63