

Должник — банкрот, поручитель — свободен?

Если вы решили помочь знакомому и поручиться за него перед кредитором, будьте морально готовы к тому, что расплачиваться придется именно вам

Юлия Галуева, руководитель юридического департамента
«Национальной Юридической Службы»



Не зная всех тонкостей поручительства, можно легко нажить себе крупные неприятности. Попробуем разобраться в том, что такое поручительство и к чему может привести легкомысленное отношение к собственным обязательствам.

Гражданский кодекс относит поручительство к видам обеспечения исполнения обязательств. Это значит, что договор поручительства призван обеспечить (т.е. защитить) интересы кредитора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств должником. Кредитор в терминах гражданского законодательства — лицо, имеющее право требовать исполнения определенного действия: передачи имущества, выполнения работы, уплаты денег и т.п., либо право требовать воздержаться от определенного действия, а должник — лицо, обязанное это исполнить.

В тени должника

Самые распространенные случаи использования поручительства — договоры займа и кредитные договоры. Хотя в последнее время организации при заключении коммерческих договоров, например договоров поставки, также часто используют такой способ защиты, как договор поручительства.

Пленум Высшего Арбитражного Суда в постановлении от 12.07.2012 № 42 «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» указал,

что судам следует иметь в виду, что обязательство поручителя по общему правилу исполняется им в денежной форме. Однако это не препятствует обеспечению поручительством обязательств по передаче товара, выполнению работ, оказанию услуг, воздержанию от совершения определенных действий и т.п., поскольку у кредитора по этим обязательствам при определенных обстоятельствах (например, при ненадлежащем исполнении должником) могут возникать денежные требования к должнику: о возме-

нии убытков, взыскании неустойки, возврате аванса и т.п.

В чем же суть поручительства? Нагляднее всего это можно показать на примере взаимоотношений заемщика и банка. При выдаче кредита банк старается обеспечить его возврат всеми возможными способами — и залогом, и неустойкой, и поручительством. Причем возможность получить в залог недвижимое имущество — самый надежный способ обеспечить возврат денежных средств. Что касается поручительства, то в этом случае банк полу-

чает возможность обратиться за взысканием сразу к двум лицам — самому должнику и его поручителю. Причем, если договор поручительства не содержит каких-либо специальных условий на этот счет, именно поручитель может принять на себя основной удар финансового бремени. Ведь должник к моменту неисполнения обязанности перед банком (если мы говорим не о злонамеренном поведении) зачастую уже не способен выплатить долги ввиду отсутствия средств. А поручитель при этом может быть вполне обеспеченным и не ожидать требования о выплате.

В соответствии со ст. 363 ГК РФ поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательств должником, если иное не предусмотрено договором поручительства. То есть сумма, требуемая кредитором, может превышать сумму основного долга в два или более раз. Вот почему необходимо тщательно взвесить все «за» и «против» при обращении знакомого, друга или родственника с просьбой «подписать поручительство за него».

Смотри, что подписываешь

Что делает человека поручителем, и как он берет на себя обязательства перед кредитором? Только фактом подписания договора. Письменная форма договора особенно важна, так как ее несоблюдение влечет недействительность договора поручительства. Ну, а раз речь идет о письменной форме договора, необходимо внимательно изучить ее перед подписанием. Причем не за 5 минут до подписания, а получить проект договора заблаговременно, чтобы внимательно прочитать все условия, иметь возможность обдумать их и проконсультироваться с юристом. Основная беда россиянина в том, что сначала он подписывает договор, а затем ему приходит в

голову проконсультироваться у специалиста по поводу подписанного. Помимо договора поручительства, нужно заблаговременно получить и изучить основной договор — договор между кредитором и должником, планируемый к заключению (или уже заключенный, что тоже возможно, хотя такое бывает реже).

Рекомендую начать изучение именно с основного договора, с обя-

кредитному договору, направляя денежные средства на погашение кредита по первому. А после этого обратился в суд и взыскал с поручителя деньги по второму кредиту, с юридической точки зрения не оплаченному.

Поэтому, если вы все же решили выполнить просьбу обратившегося к вам за поручительством знакомого,

Договор поручительства призван обеспечить (т.е. защитить) интересы кредитора в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательств должником

зательств должника, за исполнение которых должен ручаться поручитель. Какова сумма долга, размер процентов и штрафные санкции? Необходимо выяснить порядок уплаты задолженности, дополнительные условия, которые могут оказать влияние на исполнение заемщиком принятых на себя обязательств. Стоит сопоставить размер ежемесячного платежа, — если речь идет о банковском кредите, — с доходами должника, чтобы сделать вывод о перспективах (хотя бы ближайших) надлежащего исполнения им обязательств по возврату кредита. Люди часто стесняются спрашивать у должника о размере его заработной платы, наличии имущества, наличии обязательств по другим договорам. Или спросят, но не проверят информацию. А потом тот, за кого они ручались, получает от банка деньги и «исчезает» с горизонта и кредитора, и самого поручителя. Напоминает о поручительстве судебная повестка.

В моей практике был случай, когда поручитель, отслеживая исполнение должником обязательства, сам вносил денежные средства на его счет каждый месяц, когда этого не делал должник. Но этому ответственному человеку не было известно, что у должника в том же банке имелся еще один кредит, по которому существовала просрочка исполнения. Банк, принимая исполнение по второму

будьте морально готовы к тому, что именно вам придется выплачивать всю сумму задолженности — с набившими пенями и штрафам.

У поручителя свой договор

В постановлении Пленума ВАС РФ «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» указано, что при рассмотрении споров между кредитором, должником и поручителем, несущим солидарную ответственность с должником, судам следует исходить из того, что кредитор вправе предъявить иски одновременно к должнику и поручителю, только к должнику или только к поручителю.

Что касается самого договора поручительства, в нем должно быть определено и максимально подробно описано обязательство, которое обеспечивается поручительством: и сумма основного долга, и размер процентов, и сроки выплат, и штрафные санкции. Отсылка в договоре поручительства к основному договору с указанием его номера и без указания конкретных условий может привести к неприятному сюрпризу для поручителя.

Обширная судебная практика по признанию недействительными или незаключенными договоров поручительства свидетельствует о том, что суды детально изучают предмет договора поручительства (т.е. определяют, возможно ли из договора установить то обязательство, за ис-

полнение которого поручитель выступает) и в случае установления такового отказывают в удовлетворении заявленных требований, направленных на оспаривание договора. Если из договора возможно определить, какое именно обязательство обеспечивается поручительством, оспорить поручительство практически нереально.

Однако в данном случае наиболее внимательным поручителю нужно быть при внесении в договор поручительства информации об основном договоре. Нельзя ограничиваться формулировкой, что поручитель обязуется отвечать за исполнение должником своих обязательств по такому-то договору займа.

Встречаются споры, когда поручитель в суде утверждает, что договор, за исполнение обязательств по которому он поручился, имел совершенно другое содержание (например, сумма в нем была в 10 раз меньше, или штрафные санкции абсолютно иные), а должник и кредитор в один голос утверждают, что это не так и в судебном процессе поручитель просто пытается уйти от ответственности. На чьей стороне истина — утверждать не возьмусь. Рекомендую всегда максимально детализировать предмет поручительства.

Зачастую в договоре поручительства существует оговорка о том, что поручитель отвечает перед кредитором за исполнение обязательств по договору с учетом всех дополнений к нему. При этом обязательства по договору прописаны, дополнительных соглашений на момент подписания договора поручительства еще нет. А когда они будут подписаны, поручителя, может быть, и уведомят об изменении суммы долга в несколько раз, но вот возможности отказаться от обязательств не предоставят.

Когда поручитель свободен?

Теперь поговорим об изменении основного обязательства, являющегося основанием для прекращения договора поручительства. Для того чтобы не тратить силы и нервы в суде, доказывая, что является изменением основного обязательства, а что не является, лучше предупредить неприятности, чем потом судорожно пытаться выйти из ситуации.

Весьма существенным моментом договора поручительства является порядок его прекращения. Так, ст. 367 ГК РФ закрепляет, что поручительство прекращается в следующих случаях:

- с прекращением основного обязательства, либо в связи с существенным изменением основного

обязательства, влекущим увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя;

- с переводом на другое лицо долга по основному обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника;
- если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;
- по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если срок, на который дано поручительство, не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства не предъявит иска к поручителю.

Что такое прекращение основного (в рассматриваемой ситуации — кредитного) обязательства? Закон предусматривает несколько оснований для прекращения обязательств. Наиболее интересными для рассмотрения в данном случае являются смерть гражданина-должника или ликвидация юридического лица — должника.

Один из ключевых документов, касающихся этого вопроса, — это определение Верховного Суда РФ от 29.01.2013 № 53-КГ12-17, из которого следует, что если кредитор предъявил требование об уплате задолженности поручителю, а впоследствии должник был ликвидирован в установленном порядке, поручительство не является прекратившимся.

Обзор судебной практики по гражданским делам, связанным с разрешением споров об исполнении кредитных обязательств, утвержденный Президиумом Верховного Суда РФ 22 мая 2013 г., отражает основные направления судебной практики по делам, связанным с поручительством.

Например, суд указал, что в случае изменения процентной ставки по кредитному договору кредитор должен получить письменное согласие



КУКСИН СЕРГЕЙ

поручителя отвечать за должника в связи с изменившимися условиями, а не уведомлять об этом поручителя в одностороннем порядке. Также суд указал, что смерть поручителя не относится к тем обстоятельствам, с которыми закон связывает возможность прекращения поручительства. Это значит, что в случае смерти поручителя кредитор вправе обратиться к его наследникам за исполнение обязательства.

Призываю всех потенциальных поручителей обратить на последний момент особое внимание, прежде чем соглашаться ручаться за кого-либо.

Получается, что суд склонен обеспечить интересы кредитора, в том числе жертвуя интересами поручителя. В этом есть экономическая справедливость, потому что таким образом соблюдается баланс интересов сторон с помощью защиты той, которая имеет право требования.

Покушение на супружескую долю

Один из важных аспектов судебной практики — позиция Верховного суда РФ (а вслед за ним и нижестоящих судов), которая заключается в том, что договор поручительства не требует получения согласия другого супруга на его заключение. Суд объясняет это тем, что договор поручительства не является сделкой по распоряжению общим имуществом супругов или сделкой, подлежащей нотариальному удостоверению. Суды указывают, что, заключая договор поручительства, один из супругов не распоряжается нажитым в браке имуществом, а лишь принимает на себя обязательство отвечать в случае неисполнения обязательств должником принадлежащим поручителю имуществом.

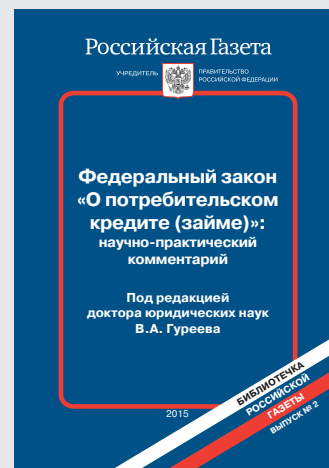
Пленум ВАС РФ в постановлении «О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством» указал, что при рассмотрении вопроса о действительности договора поручительства, заключенного без согласия супруга, судам необходимо исходить из того, что по обязательствам одного из супругов

взыскание может обращаться только на его имущество. Если личного имущества недостаточно, кредитор вправе требовать выдела доли поручителя из совместного имущества супругов для обращения на нее взыскания. Именно поэтому суд делает вывод о том, что права супруга поручителя не нарушаются.

Полагаю, что позиция судов хотя и направлена на достижение баланса в гражданско-правовых отношениях, но начисто лишена гуманности и справедливости по отношению к супругу поручителя. Утверждение о том, что супруг поручителя не лишается своей доли в совместно нажитом имуществе, — юридическая правда, но по факту результат совершенно иной. Жизненные ситуации, с которыми приходится сталкиваться при защите интересов граждан в подобных ситуациях, более чем печальны. Естественно, супругам поручителей сложно жить в ½ дома при том, что другая половина реализована в установленном законом порядке посторонним людям. Имущественная ценность доли, оставшейся у супруга поручителя, падает минимум вдвое (а то и процентов на 70%). Ни пользоваться частью имущества, ни продать его хоть с какой-то выгодой для себя становится невозможно. При этом формально права супруга поручителя как собственника не нарушены.

Что можно порекомендовать в итоге потенциальным поручителям?

Думать, быть внимательным, детально анализировать ситуацию, разобраться в специфике поручительства до заключения договора, а не после предъявления иска. Если вы приняли решение о заключении договора поручительства, надо изучить содержание предлагаемых на подпись документов, получить максимум объективной информации и постараться обезопасить своих близких от негативных последствий собственного решения. Оптимальный вариант — предварительно проконсультироваться у юриста.



Комментарий будет полезен в первую очередь для граждан, которые только собираются взять или уже взяли денежные средства в банке на условиях кредита (займа) для личных, семейных, бытовых и иных подобных нужд, не связанных с занятием предпринимательской деятельностью, а также для сотрудников кредитных организаций, адвокатов, судей и других лиц, на профессиональной основе занимающихся взысканием задолженности по потребительским кредитам.

Стоимость издания — 265 руб. (включая НДС и пересылку).

Стоимость издания с получением в редакции (ул. Правды, д. 24, стр. 4) — 195 руб.

Реквизиты для оплаты:
 ЗАО «Издательство
 «Российская газета»,
 ИНН 7714010896,
 р/с 40702810000000101580
 в ОАО АКБ «Лесбанк»,
 г. Москва, БИК 044579694,
 к/с 30101810500000000694.

Укажите ваш адрес
 с индексом и название:
 «Закон о кредите».