

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
Пленума Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации

№ _____

Москва

« ____ » _____ 2012 г.

**О некоторых вопросах разрешения споров,
связанных с поручительством**

В связи с вопросами, возникающими при рассмотрении судами споров, связанных с поручительством, руководствуясь статьёй 13 Федерального конституционного закона от 28.04.1995 № 1-ФКЗ «Об арбитражных судах в Российской Федерации», Пленум Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации постановляет дать судам следующие разъяснения:

**I. Вопросы применения положений о поручительстве при
рассмотрении дел в исковом порядке**

1. В соответствии со статьёй 361 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ, Кодекс) по договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части.

Судам следует иметь в виду, что поручительством может быть обеспечено исполнение не только обязательства по уплате денежной суммы, но также и обязательства по передаче товара, выполнению работ, оказанию услуг и т.п., а также обязательства, в силу которого должник обязался воздерживаться от совершения определенных действий.

² Проект подготовлен Управлением частного права.

2. В соответствии с абзацем вторым статьи 361 ГК РФ поручительством могут обеспечиваться обязательства, которые возникнут в будущем. При этом судам необходимо учитывать, что договор поручительства по будущим обязательствам считается заключённым сторонами, а предусмотренные им дополнительные права и обязанности сторон (например, обязанность поручителя с момента заключения договора поручительства поддерживать определённый остаток по счётам в банке, обязанность поручителя раскрывать информацию кредитору об определённых фактах и т.п.), – возникшими с момента достижения сторонами договора поручительства в установленной форме согласия по существенным условиям договора поручительства. При этом требования к поручителю могут быть предъявлены кредитором лишь при наступлении обстоятельств, указанных в пункте 1 статьи 363 Кодекса.

Судам также необходимо иметь в виду, что поручительство может обеспечивать обязательства из сделок, совершённых под отменительным или отлагательным условием.

3. Стороны могут заключить договор о заключении в будущем договора поручительства (предварительный договор поручительства, статья 429 ГК РФ). В случае уклонения стороны предварительного договора от заключения договора поручительства другая сторона вправе обратиться в суд с иском о заключении договора поручительства. Договор поручительства в таком случае считается заключённым на условиях, определённых в резолютивной части решения суда, с момента вступления в силу соответствующего судебного акта по данному спору (статья 173 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации, далее – АПК РФ). При этом судам следует учитывать: тот факт, что обязательство, которое стороны предполагали обеспечить поручительством, ещё не возникло, не препятствует удовлетворению иска о понуждении к заключению договора поручительства.

ВАРИАНТ – пункт исключить.

4. Заключение договора поручительства после наступления срока исполнения основного обязательства, не исполненного должником, не является основанием для признания договора поручительства недействительной сделкой, так как закон не содержит запрета на установление обеспечения по просроченному обязательству. Кроме того, поручительство может быть дано в отношении обязательства, возникающего не из договора (например, по возмещению причинённого вреда, возврату неосновательного обогащения), для которого не может быть установлен срок исполнения.

5. В связи с тем, что поручительство устанавливается на случай неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного обязательства, судам следует исходить из того, что данное обстоятельство не может быть квалифицировано как условие, обуславливающее сделку поручительства и потому к отношениям кредитора, должника и поручителя положениям статьи 157 ГК РФ применению не подлежат. При этом иск кредитора к поручителю может быть удовлетворен лишь в случае наступления обстоятельства, указанного в пункте 1 статьи 363 ГК РФ: неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного поручительством обязательства.

Вместе с тем судам следует учитывать, что договор поручительства может быть заключён под условием (статья 157 ГК РФ). К отлагательным условиям, обуславливающим вступление договора поручительства в силу (пункт 1 статьи 157 ГК РФ), могут быть отнесены такие обстоятельства как выдача кредитором должнику денежных средств по договору кредита, заключение кредитором с должником или третьими лицами иных обеспечительных сделок (например, договора ипотеки), изменение состава участников или органов управления общества-поручителя или должника и т.п.

В качестве отменительного условия (пункт 2 статьи 157 ГК РФ) в договоре поручительства может быть указано, в частности, прекращение

либо признание недействительными или незаключёнными других обеспечительных сделок, заключённых кредитором и должником.

6. Из положений параграфа 3 главы 23 ГК РФ следует, что договор поручительства может быть заключён без согласия или уведомления должника; указанное обстоятельство не влияет на действительность договора поручительства. Наличие в договоре, обязательства по которому обеспечиваются поручительством, запрета или ограничения уступки прав, возникших из данного договора, не препятствует заключению договора поручительства.

ВАРИАНТ: *добавить абзац:*

Однако в том случае, если суд установит, что должник, не знавший о выдаче третьим лицом поручительства по его долгам и не одобрявший впоследствии поручительство, не согласен с поручительством, то суд может оценить сделку между кредитором и третьим лицом как не поименованное в ГК РФ соглашение о принятии на себя ответственности за исполнение должником обязательства. Вследствие исполнения обязательств по такому соглашению лицо, обязавшееся перед кредитором, не приобретает требования в отношении должника на основании пункта 1 статьи 365 ГК РФ. Требование о возмещении уплаченного предъявляется к должнику по правилам о неосновательном обогащении (глава 60 ГК РФ). Кроме того, в данном случае солидарная ответственность должника и лица, принявшего на себя ответственность за должника перед кредитором, отсутствует и поэтому часть 2 статьи 36 АПК РФ применению не подлежит.

7. Рассматривая вопрос о недобросовестном изменении подсудности частного правового спора посредством заключения договора поручительства, судам следует руководствоваться следующим. О том, что единственной целью заключения договора поручительства является изменение территориальной подсудности спора, может свидетельствовать совокупность следующих обстоятельств:

1) между поручителем и должником отсутствуют какие-либо отношения (например, корпоративные, обязательственные), объясняющие экономическую цель выдачи поручительства за должника;

2) иск по обязательству, обеспеченному поручительством, предъявлен в суд, который: расположен в месте нахождения истца либо в непосредственной близости к нему, либо отличается от суда, указанного в договоре кредитора и должника (статья 37 АПК РФ), либо расположен таким образом, что личное участие должника в рассмотрении дела может быть затруднено.

В случае если названные обстоятельства будут установлены судом при рассмотрении заявления должника, сделанного на этапе подготовки дела к судебному разбирательству, суд передает спор в суд по месту нахождения должника (статья 35 АПК РФ), так как истец, заключив договор поручительства, злоупотребил процессуальным правом на выбор подсудности для данного дела (часть 2 статьи 41 АПК РФ).

Суд также вправе отнести все судебные расходы по делу на лиц, злоупотребивших процессуальными правами, то есть, на кредитора и поручителя, независимо от результатов рассмотрения дела (статья 111 АПК РФ).

(В случае принятия варианта пункта 6 пункт 7 подлежит исключению).

8. При рассмотрении споров между кредитором, должником и поручителем, несущим солидарную ответственность с должником, судам следует исходить из того, что кредитор вправе предъявить как иски одновременно к кредитору и поручителю, так и иск только к должнику или только к поручителю.

Обстоятельства, установленные в споре кредитора с поручителем, учитываются судом при рассмотрении других споров с участием поручителя и должника, например, при рассмотрении дела о взыскании поручителем денежных средств, уплаченных кредитору по договору поручительства, с

должника. Если, рассматривая спор, суд придет к иным выводам, нежели содержащиеся в судебном акте по делу между кредитором и поручителем, он должен указать соответствующие мотивы.

Судам также следует учитывать, что если после предъявления кредитором иска к должнику поручитель исполнил договор поручительства (например, уплатив кредитору соответствующую денежную сумму), то поручитель вправе обратиться в суд с ходатайством о вступлении в дело в качестве процессуального правопреемника кредитора по требованию о взыскании долга по обеспеченному обязательству, уплате процентов и т.п. (часть 1 статьи 48 АПК РФ).

Возражения должника против вступления в дело кредитора могут быть основаны, в том числе, и на доводах об отсутствии правопреемства в отношениях между кредитором и поручителем в связи с недействительностью договора поручительства, неисполнением поручителем договора поручительства и т.п.

При обращении поручителя с самостоятельным иском он подлежит оставлению без рассмотрения в соответствии с пунктом 1 части 1 статьи 148 АПК РФ. В случае если имеется вступивший в законную силу судебный акт по спору между кредитором и должником производство по делу, возбужденному по иску поручителя к должнику, подлежит прекращению в соответствии с пунктом 2 части 1 статьи 150 АПК РФ.

Судам также следует учитывать, что в соответствии со статьёй 366 ГК РФ поручитель, не уведомленный об исполнении обязательства должником и исполнивший обязательство перед кредитором, вправе, в том числе, предъявить к должнику самостоятельный иск, основанный на регрессном требовании. В этом случае положения пункта 1 части 1 статьи 148 и пункта 2 части 1 статьи 150 АПК РФ применению не подлежат.

9. По смыслу пункта 3 статьи 365 ГК РФ одним из мотивов принятия поручителем на себя обязательств по договору поручительства с кредитором является договор, заключённый между должником и поручителем (договор о

выдаче поручительства). Судам следует иметь в виду, что расторжение данного договора, признание его недействительным или незаключённым не влечёт прекращения поручительства (пункт 3 статьи 308 ГК РФ).

Поручительство также не может прекратиться на том основании, что поручитель и должник более не входят в одну группу лиц, хотя бы заключение договора поручительства и было вызвано наличием у поручителя и должника в момент выдачи поручительства общих экономических интересов.

10. Нормы параграфа пятого главы 23 ГК РФ не содержат перечня условий основного обязательства, которые должны быть указаны в договоре поручительства. Следовательно, что если в договоре поручительства не упомянуты некоторые из условий (например, размер или срок исполнения обязательства) обеспеченного обязательства, но оно описано с достаточной степенью определённости, позволяющей суду определить, какое именно обязательство было либо будет обеспечено поручительством, либо в договоре поручительства есть отсылка к договору, регулиющему обеспеченное обязательство и содержащему соответствующие условия, то договор поручительства не может быть признан судом незаключённым.

Кроме того, суды также должны учитывать, что отсутствие в договоре поручительства условий о размере и/или порядке уплаты процентов за пользование кредитом означает ограничение обеспечиваемых поручительством требований уплатой суммы основного долга по кредитному договору, но не влечет за собой незаключенности договора поручительства в целом.

Если в договоре поручительстве помимо отсылки к договору, регулиющему обеспеченное обязательство, содержится только указание на твердую денежную сумму, уплатой которой поручитель ограничил свою ответственность по обязательству должника, судам необходимо исходить из того, что при уплате данной суммы требования кредитора к поручителю погашаются в соответствии со статьёй 319 ГК РФ.

11. Судам следует иметь в виду, что обязательства поручителя перед кредитором, в свою очередь, могут быть обеспечены залогом, поручительством, банковской гарантией и т.п., так как ГК РФ не запрещает обеспечивать обязательства, возникновение которых обусловлено обстоятельствами, которые могут наступить в будущем.

В договоре поручительства может быть установлена неустойка за неисполнение либо ненадлежащее исполнение поручителем обязательств по договору поручительства перед кредитором. Однако такая неустойка (либо проценты за пользование чужими денежными средствами по статье 395 ГК РФ) не может быть взыскана поручителем с должника при предъявлении к последнему требования на основании абзаца 4 статьи 387 ГК РФ.

12. При рассмотрении споров, связанных с поручительством по неденежным обязательствам, судам следует учитывать следующее.

Поручитель не является содолжником в обеспеченном поручительством обязательстве (абзац 1 статьи 361, пункт 1 статьи 365 ГК РФ), предъявленный к нему в случае просрочки должника иск о понуждении к исполнению обеспеченного обязательства в натуре не подлежит удовлетворению, так как в данном случае поручитель обязан только возместить кредитору имущественные потери, связанные с неисполнением либо ненадлежащим исполнением должником обеспеченного обязательства. Вместе с тем поручитель не лишён права предложить кредитору надлежащее исполнение неденежного обязательства за должника по правилам пункта 1 статьи 313 ГК РФ.

13. В соответствии с пунктом 1 статьи 365 и абзацем 4 статьи 387 ГК РФ к поручителю, исполнившему своё обязательство перед кредитором (в том числе, в ходе исполнительного производства), переходят права, принадлежащие кредитору по обеспеченному обязательству.

Те же последствия наступают в случае предоставления поручителем кредитору отступного или зачёта встречного однородного требования поручителя к кредитору.

Положения ГК РФ о регрессных требованиях (например, пункт 3 статьи 200, подп. 1 пункта 2 статьи 325 Кодекса) не подлежат применению к отношениям между поручителем, исполнившим своё обязательство перед кредитором, и должником.

14. По смыслу пункта 1 статьи 365 ГК РФ к поручителю переходят принадлежащие кредитору права залогодержателя как при залоге, установленном третьим лицом в обеспечение исполнения обязательств должника, так и при залоге, установленном должником по собственным обязательствам. При этом судам следует иметь в виду, что иные последствия исполнения поручителем обязательств перед кредитором могут быть предусмотрены в договоре о выдаче поручительства (в частности, переход требования без обеспечения, частичный переход требования и т.п.).

15. Судам необходимо учитывать, что после расторжения договора, из которого возникли обязательства, обеспеченные поручительством (статьи 310, 450 ГК РФ), поручительство продолжает обеспечивать те из них, которые не были исполнены и не прекращаются при расторжении такого договора (например, основная сумма долга и проценты по кредитному договору, задолженность по выплате арендной платы), в том числе, обязательства по возвращению того, что было предоставлено стороной по договору либо выплате стоимости предоставленного имущества. Иное может быть предусмотрено договором поручительства.

Кроме того, согласно абзацу 2 статьи 361 ГК РФ стороны договора поручительства вправе предусмотреть, что поручительство обеспечивает не только обязательства, возникающие из договора (например, о возврате кредита и процентов за его пользование), но также и требование о возврате полученного (требование о возмещении в деньгах стоимости полученного) по такому договору при его недействительности или возврате неосновательного обогащения при признании договора незаключённым.

16. В соответствии с пунктом 1 статьи 367 ГК РФ поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства, а также в

случае изменения этого обязательства, влекущего увеличение ответственности или иные неблагоприятные последствия для поручителя, без согласия последнего.

Применяя данные положения Кодекса, суды должны учитывать следующее. Изменение основного обязательства (например, в случае увеличения суммы долга должника перед кредитором, размера процентов по денежному обязательству) само по себе не ухудшает положение поручителя и не прекращает поручительство, так как в названном случае поручитель отвечает перед кредитором на первоначальных условиях обязательства, обеспеченного поручительством, как если бы изменения обязательства не произошло. Обязательство в изменённой части не считается обеспеченным поручительством.

При не согласованном с поручителем сокращении или увеличении срока исполнения обязательства, обеспеченного поручительством, поручительство также сохраняется, а поручитель отвечает перед кредитором до истечения сроков, определяемых в соответствии с пунктом 4 статьи 367 ГК РФ. **(ВАРИАНТ – абзац исключить).**

17. Договор поручительства может предусматривать согласие поручителя в случае изменения обязательства должника отвечать перед кредитором на изменённых условиях. Такое согласие должно быть явно выраженным и оно должно предусматривать пределы изменения обязательства (например, денежную сумму или размер процентов, на которые может быть увеличены соответственно сумма долга и проценты по нему; срок, на который может быть увеличен или сокращён срок исполнения обеспеченного обязательства и т.п.), при которых поручитель согласен отвечать по обязательствам должника. Если указанные пределы изменения обязательства в договоре поручительства не установлены, но обеспеченное обязательство изменилось, то поручитель отвечает перед кредитором на первоначальных условиях обеспеченного обязательства.

18. По смыслу пункта 2 статьи 367 Кодекса кредитор должен получить согласие поручителя отвечать за определённого должника, на которого будет либо уже переведён долг.

Суды также должны учитывать, что положение пункта 2 статьи 367 ГК РФ является диспозитивным и потому стороны в договоре поручительства могут предусмотреть иное. В частности, в договоре поручительства стороны могут установить, что в случае перевода долга по обеспечиваемому обязательству поручительство не прекращается. Те же последствия имеет условие договора поручительства о согласии поручителя отвечать за любого нового должника, на которого может быть переведен долг.

ВАРИАНТ: *добавить абзац:*

В случае если суд установит, что договор поручительства является типовым, с заранее определёнными условиями, и поручитель был лишён возможности влиять на его содержание, названное условие может быть оспорено поручителем применительно к пункту 2 статьи 428 ГК РФ.

19. Судам необходимо иметь в виду, что положения пункта 2 статьи 367 ГК РФ о прекращении договора поручительства в случае перевода на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель не дал кредитору согласия отвечать за нового должника, в данном случае не могут быть применены при реорганизации должника, так как долг переходит к правопреемнику реорганизованного лица в силу универсального правопреемства.

Учитывая, что в соответствии с пунктом 1 статьи 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству, поручитель может воспользоваться гарантиями, предоставленными кредитору реорганизуемого юридического лица гражданским законодательством. При этом по смыслу пункта 4 статьи 60 ГК РФ все вновь созданные в результате реорганизации (продолжающие деятельность) юридические лица отвечают перед поручителем солидарно. Возмещение лицу, удовлетворившему требования поручителя, уплаченных

денежных сумм осуществляется правопреемником должника по обеспеченному обязательству в соответствии с разделительным балансом.

20. При рассмотрении подведомственных арбитражным судам споров с участием физических лиц, судам следует руководствоваться следующим.

Смерть должника не прекращает поручительство (за исключением случаев, когда обязательство прекращается смертью гражданина в соответствии со статьёй 418 ГК РФ), положения пункта 2 статьи 367 ГК РФ применению не подлежат; иное может быть предусмотрено договором поручительства.

Вместе с тем, наследники, принявшие наследство, отвечают перед поручителем, исполнившим обеспеченное поручительством обязательство, солидарно в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества (пункт 1 статьи 1175 ГК РФ). При этом в отношениях с кредитором поручитель не вправе ссылаться на ограниченную ответственность наследников и требовать уменьшения размера своей обязанности по договору поручительства пропорционально стоимости наследственного имущества.

В случае смерти поручителя обязанными по договору поручительства являются наследники поручителя, которые отвечают перед кредитором солидарно в пределах стоимости перешедшего к ним наследственного имущества (пункт 1 статьи 1175 ГК РФ). К отношениям наследников поручителя между собой и с должником подлежат применению правила ГК РФ о совместно выданном поручительстве (пункт 3 статьи 363 ГК РФ).

21. Прекращение основного обязательства вследствие исключения из единого государственного реестра юридических лиц юридического лица, являющегося должником по основному обязательству, не приводит к прекращению поручительства в том случае, если кредитор до исключения должника из единого государственного реестра юридических лиц реализовал своё право в отношении последнего посредством предъявления иска, заявления требования ликвидационной комиссии в ходе процедуры

ликвидации юридического лица или подачи заявления об установлении требований в деле о его банкротстве.

22. В случае реорганизации поручителя-юридического лица судам необходимо учитывать следующее. В связи с тем, что предъявление кредитором требования к поручителю возможно только в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения должником обеспеченного обязательства, кредитор не вправе требовать от поручителя, принявшего решение о реорганизации, досрочного исполнения обязательств по договору поручительства. Правопреемник поручителя определяется в соответствии с передаточным актом или разделительным балансом (статьи 58 и 59 ГК РФ).

Судам необходимо иметь в виду, что в случае, когда утвержденный при реорганизации общества разделительный баланс не дает возможности определить правопреемника поручителя, вновь возникшие юридические лица отвечают перед кредитором солидарно.

Если из разделительного баланса общества-поручителя следует, что при его утверждении допущено нарушение принципа справедливого распределения активов и обязательств реорганизуемого общества между его правопреемниками, приводящее к явному ущемлению интересов кредиторов этого общества, то по смыслу пункта 4 статьи 60 ГК РФ к солидарной ответственности должны привлекаться все лица, созданные в результате реорганизации общества-поручителя (а в случае реорганизации в форме выделения – и то общество, из которого выделилось новое общество).

К отношениям указанных лиц между собой и должником применяются правила ГК РФ о совместно выданном поручительстве (пункт 3 статьи 363 ГК РФ).

23. В соответствии с пунктом 3 статьи 367 ГК РФ поручительство прекращается, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем. Судам следует иметь в виду, что данная норма не распространяется на случаи, когда кредитору было предложено заключить соглашение о принятии в качестве отступного (статья

409 ГК РФ) предмета залога или иного имущества, либо кредитор отказался от предложения изменить порядок или способ исполнения обязательства, обеспеченного поручительством.

24. Судам следует иметь в виду, что поручитель вправе выдвигать против требования кредитора возражения, которые мог бы заявить против требования кредитора должник (статья 364 ГК РФ). К ним относятся, в частности: возражение о ничтожности сделки, из которой возникло обеспеченное поручительством обязательство, либо о недействительности оспоримой сделки, признанной таковой судом (при отсутствии иного соглашения в договоре поручительства); о неисполнении либо ненадлежащем исполнении кредитором по обеспеченному обязательству обязанностей, установленных законом или договором; об истечении исковой давности по требованию кредитора; о прекращении обеспеченного обязательства по основаниям, установленным законом или договором (статья 407 ГК РФ); о снижении суммы неустойки, подлежащей уплате должником на основании статьи 333 ГК РФ.

Судам необходимо учитывать, что возражения, которые поручитель вправе выдвигать против требования кредитора, не ограничиваются только теми возражениями, которые вправе выдвигать должник (статья 364 ГК РФ). Так, в споре с кредитором поручитель вправе заявить о ничтожности договора поручительства; предъявить встречный иск о недействительности договора поручительства как оспоримой сделки либо сослаться на недействительность оспоримой сделки, признанной таковой судом; сослаться на прекращение поручительства как по основаниям, предусмотренным статьёй 367 ГК РФ, так и по иным основаниям.

Судам следует иметь в виду, что договором поручительства может быть ограничено только право поручителя предъявлять возражения, которые мог бы представить должник.

Если ответственность поручителя является субсидиарной, кредитор также не вправе требовать удовлетворения от поручителя, если требование

кредитора может быть удовлетворено путём зачёта встречного требования к основному должнику либо бесспорного взыскания средств с основного должника (пункт 2 статьи 399 ГК РФ). Ссылка на указанное обстоятельство также может быть использована поручителем в качестве возражения против требований кредитора.

Применительно к пункту 2 статьи 399 ГК РФ поручитель, отвечающий перед кредитором солидарно с основным должником, также вправе заявить кредитору возражение о том, что его требование к должнику может быть удовлетворено путём зачёта, осуществляемого по встречным однородным требованиям должника и кредитора.

25. При рассмотрении споров между поручителем, исполнившим обязательство перед кредитором, к которому в соответствии с абзацем 4 статьи 387 ГК РФ перешли права кредитора по обеспеченному обязательству, и должником судам необходимо иметь в виду следующее.

По смыслу статей 364 и 386 ГК РФ должник, которому было известно о предъявлении кредитором требования к поручителю, не вправе выдвигать против требования, перешедшего к поручителю, возражения, которые были или должны были быть известны должнику, но не были заблаговременно сообщены им поручителю.

Однако должник вправе выдвигать против требования поручителя любые возражения, основанные на своих отношениях с кредитором, если суд установит, что поручитель не предпринимал мер, направленных на привлечение должника к участию в деле, возбужденном кредитором против поручителя, либо не предлагал должнику сообщить поручителю об имеющихся возражениях против требования кредитора.

26. При рассмотрении споров с участием лиц, совместно давших поручительство (пункт 3 статьи 363 ГК РФ) суды должны учитывать следующее. Лица, совместно давшие поручительство, отвечают солидарно, если иное (ответственность в долях) не предусмотрено договором поручительства.

Суд квалифицирует поручительство нескольких лиц как совместное в случае если будет установлено наличие соответствующего волеизъявления указанных лиц, направленного именно на совместное обеспечение обязательства.

В случае если обязательство перед кредитором будет исполнено одним из лиц, совместно давших поручительство, к нему переходит требование к должнику. Судам следует учитывать, что данное обстоятельство не исключает возможность поручителя, исполнившего обязательство, предъявить регрессные требования к каждому из других сопоручителей в сумме, соответствующей их доле в обеспечении обязательства. Названные доли предполагаются равными (подп. 1 пункта 2 статьи 325 ГК РФ), иное может быть предусмотрено договором о выдаче поручительства или соглашением сопоручителей. Пока не доказано иное, судам следует исходить из того, что сопоручители, ограничившие свою ответственность перед кредитором только частью долга, обеспечили различные части обязательства должника.

При этом доля поручителя, признанного банкротом, распределяется на остальных сопоручителей (статья 325 ГК РФ), которые отвечают перед кредитором в увеличенном размере.

Если несколько поручительств были даны по различным договорам поручительства отдельно друг от друга, то исполнение, произведенное одним из них, влечёт за собой переход к нему прав, принадлежавших кредитору (статья 387 ГК РФ), в том числе, и требований к другим поручителям об исполнении обязательств по договорам поручительства, заключённым с кредитором.

ВАРИАНТ абзаца:

Если несколько поручительств были даны по различным договорам поручительства отдельно друг от друга, то при полной солидарной ответственности каждого поручителя исполнение, произведенное одним из них, должно влечь распределение ответственности между указанными

лицами по правилам статьи 325 Кодекса. Поручители, ограничившие свою ответственность определённой суммой, отвечают перед поручителем, исполнившим обязательство, в равных долях, но в пределах этой суммы. Выпадающая доля распределяется на других сопоручителей.

27. Правовые позиции, предусмотренные пунктом 26 настоящего Постановления, применяются также при рассмотрении споров о порядке исполнения обязательств между несколькими поручителями и залогодателем (залогодателями), обеспечившим залогом обязательство должника.

28. Согласно пункту 1 статьи 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству, в том числе, если поручитель произвёл исполнение обязательства за должника лишь в части. В последнем случае кредитор и поручитель являются созалогодержателями, имеющими равные права при удовлетворении своих требований из стоимости заложенного недвижимого имущества. При недостаточности денежных средств, вырученных от продажи предмета залога, для полного удовлетворения их требований к должнику, денежная сумма распределяется между кредитором и поручителем пропорционально размеру задолженности должника перед каждым из них. Судам также следует иметь в виду, что порядок и очередность удовлетворения требований кредитора и поручителя (поручителей) может быть изменены соглашением между ними.

ВАРИАНТ:

28. Согласно пункту 1 статьи 365 ГК РФ к поручителю, исполнившему обязательство, переходят права кредитора по этому обязательству, в том числе, если поручитель произвёл исполнение обязательства за должника лишь в части. Вместе с тем судам необходимо принимать во внимание обеспечительный характер обязательства поручителя. Поэтому поручитель не может осуществить перешедшее к нему право во вред кредитору, получившему лишь частичное исполнение; напротив, указанный

кредитор может осуществить свои права в отношении остальной части своего требования преимущественно перед поручителем.

Преимущественное положение первоначального кредитора, в частности, выражается в том, что поручитель, к которому частично перешло требование к должнику, обеспеченное залогом, приобретает правовое положение не созалогодержателя, а последующего залогодержателя. Кроме того, при банкротстве основного должника квота, направляемая на пропорциональное удовлетворение требований кредиторов, исчисляется исходя из общего размера требования (основного кредитора и поручителя), но передаётся в первоочередном порядке основному кредитору, и лишь после полного погашения его требований – вторичному кредитору - поручителю.

Несмотря на изложенное, поручитель вправе реализовывать принадлежащую ему часть требования в отношении должника самостоятельно, если основной кредитор пренебрегает возможностью получить причитающееся от должника исполнение или иным образом недобросовестно ущемляет интересы поручителя как вторичного кредитора в обязательстве (статья 10 ГК РФ). Но и в этом случае поручитель обязан передать основному кредитору полученное от должника в части, необходимой для погашения его требования в полном объёме.

Разъяснения, содержащиеся в данном пункте настоящего Постановления, распространяются также на случаи, когда основной кредитор уступает своё требование иному лицу, но не применимы в случаях, когда требование первоначального кредитора перешло в полном объёме к разным лицам в порядке суброгации (например, к двум поручителям, исполнившим обязательства за должника в определённых частях). В последнем случае образуется предусмотренная законом долевая множественность лиц в обязательстве.

29. В соответствии со статьёй 366 ГК РФ должник, исполнивший обязательство, обеспеченное поручительством, обязан немедленно известить

об этом поручителя. В противном случае поручитель, исполнивший обязательство перед кредитором, по своему выбору вправе предъявить регрессное требование к должнику либо взыскать с кредитора неосновательно полученное.

Судам следует иметь в виду, что регрессное требование к поручителю может быть удовлетворено только если будет доказано, что должник знал либо должен был знать о заключении поручителем и кредитором договора поручительства и ему было известно место нахождения поручителя (в том числе, из единого государственного реестра юридических лиц или из единого государственного реестра индивидуальных предпринимателей). Возмещению также подлежат расходы, понесённые поручителем в связи с исполнением обязательства перед кредитором.

При этом судам следует учитывать следующее. Если обязательство должника было обеспечено поручительством частично, считается, что произведённый должником платеж прекращает обязательство в необеспеченной части. Если между должником и кредитором существовало несколько обязательств, одно из которых было обеспечено поручительством, а другое – нет, и должник не указал, какое из обязательств он исполняет, считается, что им исполнено необеспеченное обязательство.

30. В соответствии с пунктом 4 статьи 367 ГК РФ поручительство прекращается по истечении указанного в договоре срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства кредитор не предъявит иска к поручителю.

Когда срок исполнения основного обязательства не указан, не может быть определен или определен момент востребования (в том числе, по требованиям о возмещении вреда, возврате неосновательного обогащения), поручительство прекращается, если кредитор не предъявит иска к поручителю в течение двух лет со дня заключения договора поручительства,

если договором поручительства на установлен иной срок для предъявления кредитором требований к поручителю.

Если поручительством обеспечивается обязательство, срок исполнения которого наступил и которое не исполнено должником, то при отсутствии иного указания в договоре поручительства оно прекращается, если кредитор в течение года со дня заключения договора поручительства не предъявит иска к поручителю.

Названные сроки считаются соблюденными кредитором, если он заявил требование ликвидационной комиссии в ходе процедуры ликвидации поручителя-юридического лица или подал заявление об установлении требований в деле о банкротстве поручителя.

Судам необходимо учитывать, что указанные сроки не являются сроками исковой давности, к их течению не применимы положения главы 12 ГК РФ.

В случае если у кредитора по обязательству, обеспеченному поручительством, возникло право потребовать досрочного исполнения обязательства (например, в соответствии с пунктом 2 статьи 811 ГК РФ), годичный срок для предъявления требования к поручителю исчисляется со дня предъявления кредитором требования о досрочном исполнении обязательства, если только иной срок или порядок его определения не установлен договором поручительства.

Условие договора о действии поручительства до фактического исполнения обеспечиваемого обязательства не может рассматриваться как устанавливающее срок действия поручительства, поскольку не соответствует требованиям статьи 190 Кодекса. В названном случае подлежит применению предложение второе пункта 4 статьи 367 ГК РФ.

31. В соответствии с пунктом 1 статьи 363 ГК РФ при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обеспеченного поручительством обязательства поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если законом или договором поручительства не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.

Применяя названное положение Кодекса, судам надлежит исходить из следующего. Если поручитель и основной должник отвечают солидарно, то для предъявления требования к поручителю достаточно факта неисполнения либо ненадлежащего исполнения обеспеченного обязательства, при этом кредитор не обязан доказывать, что он предпринимал попытки получить исполнение от должника (в частности, направил претензию должнику, предъявил иск и т.п.).

Если поручитель принимает на себя субсидиарную ответственность, в договоре поручительства может быть установлено, что кредитор получает право на обращение к поручителю только после неисполнения в течение срока, установленного для исполнения исполнительного документа о взыскании задолженности основного должника в пользу кредитора, либо только в случае признания должника банкротом.

32. В случае если обязательство, по которому выдано поручительство, было обеспечено другим поручительством, залогом, банковской гарантией и т.п., то судам следует исходить из того, что прекращение иных обеспечительных сделок само по себе не прекращает поручительство. Иное может быть предусмотрено договором поручительства.

33. Применяя положения пункта 1 статьи 367 ГК РФ, судам следует учитывать, что заключение между кредитором и должником соглашения о рассмотрении дела в третейском суде, изменение соглашением сторон подсудности спора государственному суду, не прекращает поручительство; иное может быть предусмотрено договором поручительства.

Ухудшение положения должника вследствие совершения кредитором, действий, направленных на защиту своего права (например, предъявление требования о досрочном исполнении обязательства), переход прав кредитора по обязательству, выраженному в иностранной валюте, к лицу, не имеющему право получать платежи в иностранной валюте, возникновение у поручителя дополнительных обязанностей, установленных нормами публичного права (содержащихся в законодательстве о банках и банковской деятельности, о

защите конкуренции, о валютном контроле, о рынке ценных бумаг и проч.), отзыв лицензии у должника также не влекут за собой прекращение поручительства по основанию, установленному в пункте 1 статьи 367 Кодекса.

Все дополнительные издержки поручителя, возникшие в названных случаях, подлежат возмещению должником в соответствии с пунктом 1 статьи 365 ГК РФ.

Изменение должником и кредитором права, применимого к отношениям сторон обеспеченного обязательства, не прекращает поручительства, так как этим не затрагивается объём его ответственности перед кредитором. Однако если изменение права, подлежащего применению к обязательствам должника и кредитора, затруднило реализацию поручителем, исполнившим свои обязательства перед кредитором, требования к должнику, дополнительно возникшие издержки поручителя подлежат возмещению кредитором и должником солидарно.

Судам также следует учитывать, что в договоре поручительства могут быть определены иные последствия наступления обстоятельств, указанных в настоящем пункте (например, с наступлением данных обстоятельств может связываться прекращение поручительства).

34. При рассмотрении вопроса о действительности договора поручительства, заключённого индивидуальным предпринимателем, без согласия супруга, судам следует исходить из следующего. Согласно статье 255 ГК РФ, пункту 1 статьи 45 Семейного кодекса Российской Федерации по обязательствам одного из супругов взыскание может быть обращено лишь на имущество этого супруга. При недостаточности этого имущества кредитор вправе требовать выдела доли должника, которая причиталась бы ему при разделе общего имущества супругов, для обращения на нее взыскания. В связи с изложенным заключение индивидуальным предпринимателем договора поручительства не нарушает права супруга поручителя и не

является основанием для признания поручительства недействительной сделкой.

35. Судам необходимо учитывать, что в случае если исполненный поручителем договор поручительства будет признан недействительной сделкой и судом будут применены последствия недействительности сделки в виде возврата всего переданного по сделке, кредитор обязан возвратить поручителю всё полученное от него (статья 167 ГК РФ). Предъявленные в такой ситуации поручителем к должнику требования, в том числе, основанные на положениях главы 60 ГК РФ, не подлежат удовлетворению, так как недействительность договора поручительства не затрагивает отношений кредитора и должника и последний не извлекает выгоду из действий поручителя, поскольку его обязательство перед кредитором не прекратилось (пункт 2 статьи 329 ГК РФ).

36. При рассмотрении споров, связанных с поручительством по облигациям (статья 27.4 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»), судам необходимо учитывать следующее.

По смыслу положений статей 809 и 816 ГК РФ, а также в соответствии с подзаконными нормативными актами в сфере рынка ценных бумаг порядок определения дохода по облигациям может устанавливаться в виде формулы с переменными (курс определенной иностранной валюты, котировка определенной ценной бумаги у организатора торговли на рынке ценных бумаг и другие), значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента либо путём указания на то, что размер процента (купона) или порядок его определения в виде формулы с переменными, значения которых не могут изменяться в зависимости от усмотрения эмитента, определяется уполномоченным органом управления эмитента.

В связи с изложенным при изменении размера дохода, выплачиваемого держателям облигаций, поручитель по таким облигациям, обеспечивший обязательство по выплате дохода по облигации, не может ссылаться на прекращение поручительства в соответствии с пунктом 1 статьи 367 ГК РФ.

По смыслу статьи 27.4 Федерального закона «О рынке ценных бумаг» поручитель по облигациям отвечает также и за исполнение эмитентом всех обязательств, вытекающих из решения о выпуске и проспекта эмиссии облигаций, в том числе, обязательств, возникающих у эмитента облигаций перед их держателями в связи с предъявлением ими требования о досрочном погашении облигаций либо их выкупе, включая возмещение убытков, причинённых держателям облигаций.

При этом судам необходимо учитывать, что переход прав, удостоверенных облигацией, к третьему лицу влечёт за собой одновременный переход всех требований, которые могут быть заявлены к поручителю по облигации (статья 384 ГК РФ), соглашение об ином является ничтожным (абзац 3 пункта 1 статьи 27.2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг»).

Признание договора о выдаче поручительства, заключенного между эмитентом облигаций и поручителем, недействительным не является основанием для прекращения обязательств поручителя перед владельцами облигаций.

37. В связи с тем, что ручательство комиссионера за исполнение сделки третьим лицом (делькредере) не является разновидностью поручительства, к отношениям по делькредере не могут применяться положения параграфа 5 главы 23 ГК РФ («Поручительство»). Однако в случае если права по сделке, заключённой комиссионером, были уступлены комитенту (пункт 2 статьи 993 ГК РФ), к отношениям между комитентом и комиссионером, принявшим на себя делькредере, применяются положения Кодекса о поручительстве, которое считается возникшим с момента уступки комитенту прав по сделке.

ВАРИАНТ: пункт исключить.

II. Особенности применения положений о поручительстве при рассмотрении дел о банкротстве

38. Введение процедуры наблюдения в отношении поручителя или признание его банкротом может свидетельствовать об ухудшении условий обеспечения и являться основанием для заявления кредитором к основному должнику требования о досрочном исполнении обеспечиваемого обязательства по возврату суммы займа или кредита на основании статьи 813 и пункта 2 статьи 819 ГК РФ.

Данное правило применяется также и в случае обеспечения поручительством коммерческого кредита (пункт 2 статьи 823 ГК РФ).

39. Требование кредитора к поручителю является денежным (абзац четвертый статьи 2 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»; далее – Закон о банкротстве) и может являться основанием для возбуждения дела о банкротстве, при этом наличие у данного кредитора также иного обеспечения того же обязательства (в частности, залога) не является препятствием для этого.

40. Требование к поручителю может быть установлено в деле о банкротстве лишь при условии, что должником по обеспеченному поручительством обязательству допущено нарушение указанного обязательства (пункт 1 статьи 363 ГК РФ).

В частности, указанное право возникает у кредитора в том случае, когда основной должник признан банкротом, поскольку в соответствии с пунктом 1 статьи 126 Закона о банкротстве с даты признания его банкротом срок исполнения его обязательств считается наступившим.

41. При предъявлении кредитором своего требования в деле о банкротстве поручителя к участию в его рассмотрении может быть привлечён в качестве третьего лица, не заявляющего самостоятельных требований относительно предмета спора (статья 51 АПК РФ), должник по основному обязательству. В аналогичной ситуации к участию в рассмотрении в деле о банкротстве основного должника требования к нему может быть привлечён в установленном порядке в таком же качестве его поручитель.

Указанные третьи лица в части рассмотрения соответствующего требования обладают необходимыми процессуальными правами в деле о банкротстве, в том числе на участие в судебных заседаниях и обжалование судебных актов.

42. При возбуждении дела о банкротстве поручителя, рассмотрении обоснованности заявления о признании поручителя банкротом и установлении требований к поручителю судами должна учитываться правовая природа обеспеченных поручительством требований, обращённых к должнику в основном обязательстве. В частности, обеспеченные поручительством суммы неустоек или убытков в форме упущенной выгоды в силу абзаца четвертого пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве не учитываются при определении наличия признаков банкротства поручителя, а также на основании пункта 3 статьи 137 того же Закона учитываются отдельно в реестре требований кредиторов поручителя и подлежат удовлетворению после погашения основной суммы задолженности и причитающихся процентов.

ВАРИАНТ:

«Поскольку обязательство поручителя перед кредитором является дополнительным по отношению к обязательству основного должника, то при возбуждении дела о банкротстве поручителя, рассмотрении обоснованности заявления о признании поручителя банкротом и установлении требований к поручителю судами все требования кредитора к поручителю должны рассматриваться как основной долг и не должна учитываться правовая природа обеспеченных поручительством требований, обращённых к должнику в основном обязательстве. В частности, обеспеченные поручительством суммы неустоек или убытков в форме упущенной выгоды также должны квалифицироваться как основной долг и учитываться при определении наличия признаков банкротства поручителя (абзац второй пункта 2 статьи 4 Закона о банкротстве), а также на основании статьи 137 того же Закона учитываться в реестре требований

кредиторов поручителя и удовлетворяться в составе основной суммы задолженности».

43. Кредитор вправе требовать возбуждения как дела о банкротстве основного должника, так и поручителя.

Кредитор имеет право на установление его требований как в деле о банкротстве основного должника, так и поручителя (в том числе если поручитель несет субсидиарную ответственность), а при наличии нескольких поручителей – и в деле о банкротстве каждого из них.

Если требования кредитора уже установлены в деле о банкротстве основного должника, то при заявлении их в деле о банкротстве поручителя состав и размер требований к поручителю определяется по правилам статьи 4 Закона о банкротстве исходя из даты введения процедуры банкротства в отношении основного должника.

44. Имея в виду право поручителя покрыть свои имущественные потери за счёт требования кредитора к основному должнику, которое переходит к поручителю на основании пункта 1 статьи 365 ГК РФ, а также принимая во внимание необходимость добросовестного поведения в имущественном обороте, судам необходимо исходить из того, что кредитору до закрытия реестра требований кредиторов следует обратиться с заявлением об установлении его требований в деле о банкротстве основного должника под угрозой утраты своего права требования к поручителю. Применительно к статье 364 ГК РФ поручитель вправе выдвинуть против кредитора возражение о пропуске срока на предъявление требований к должнику (пункт 4 статьи 142 Закона о банкротстве), что в соответствии со статьей 10 ГК РФ является основанием для отказа в иске к поручителю или соответственно включении требования в реестр требований кредиторов поручителя.

Указанное разъяснение не применимо в случае, если до признания банкротом основного должника требования кредитора к поручителю удовлетворены решением суда, вступившим в законную силу, которое не исполнено поручителем. В таком случае при отсутствии заявления кредитора

поручитель имеет право заявить требование в деле о банкротстве основного должника в размере той суммы, к уплате которой в пользу кредитора он присуждён, при условии, что поручитель представит доказательства того, что он принимал необходимые меры для исполнения решения суда и не смог его исполнить по уважительным причинам; о рассмотрении этого требования судом также подлежит извещению кредитор. При этом кредитор вправе в любое время до завершения расчётов вступить в дело о банкротстве.

ВАРИАНТ двух последних предложений: В таком случае поручитель вправе в интересах кредитора заявить указанное требование, которое рассматривается судом лишь после того, как кредитор выразит своё согласие с данным требованием либо поручитель представит доказательства перехода к нему прав кредитора на основании пункта 1 статьи 365 ГК РФ.

45. Если требования кредитора включены в реестр требований кредиторов в деле о банкротстве поручителя, а должник по основному обязательству производит выплату в погашение долга, то с учётом акцессорного характера обязательства поручителя (пункт 1 статьи 367 ГК РФ) в реестр требований кредиторов поручителя должна быть внесена отметка о погашении требований кредитора (полностью или в соответствующей части) в связи с прекращением обязательства поручителя (с учетом разъяснений, данных в пункте 29 настоящего Постановления). Такая запись в реестре требований кредиторов производится арбитражным управляющим на основании документов, подтверждающих указанный платёж, в том числе по своей инициативе. Если ведение реестра требований кредиторов передано реестродержателю, указанная запись вносится реестродержателем на основании заявления арбитражного управляющего, который при подаче указанного заявления проверяет полноту и достоверность документов, подтверждающих факт платежа.

Разногласия между заинтересованными лицами могут быть переданы на рассмотрение суда в общем порядке (пункт 1 статьи 60 Закона о банкротстве).

Право голоса на собрании кредиторов поручителя в таком случае утрачивается у кредитора с момента прекращения его требования, а не с момент внесения в реестр отметки о его погашении.

46. Если процедуры банкротства применяются и к должнику по основному обязательству, и к поручителю, судам необходимо принимать во внимание следующее.

Конкурсный управляющий основного должника, произведший выплату кредитору, в силу статьи 366 ГК РФ обязан немедленно известить об этой выплате известного ему поручителя, арбитражного управляющего поручителя и арбитражный суд, рассматривающий дело о банкротстве поручителя.

Конкурсный управляющий поручителя, произведший выплату кредитору, обязан в интересах формирования конкурсной массы незамедлительно обратиться с заявлением о процессуальном правопреемстве в деле о банкротстве основного должника, за исключением случаев, когда такие действия являются явно нецелесообразными или признаны таковыми решением собрания кредиторов.

47. Если поручитель заплатил кредитору до того, как последний подал заявление об установлении его требований в деле о банкротстве основного должника, в той части требования, которая соответствует исполнению поручителя, в удовлетворении указанного заявления должно быть отказано, поскольку право первоначального кредитора в этой части перешло к поручителю (пункт 1 статьи 365 ГК РФ).

Если поручитель исполняет обязательство после того, как кредитор обратился с заявлением об установлении его требований, суд по заявлению нового кредитора (поручителя) **(ВАРИАНТ: «либо другого заинтересованного лица с согласия поручителя»)** выносит определение о процессуальном правопреемстве.

48. Поскольку исполнение поручителем обязательств должника перед его кредитором не влечет негативных имущественных последствий для

должника, постольку заключение договора поручительства не приводит к преимущественному удовлетворению одного из кредиторов основного должника по обязательству, обеспеченному поручительством, в том смысле, в котором Закон о банкротстве оперирует категорией сделки с предпочтением (статья 61.3).

49. По смыслу абзаца третьего пункта 2 статьи 64 Закона о банкротстве согласование с временным управляющим поручителя требуется в том числе в случае совершения поручителем таких сделок как изменение договора поручительства, а также дача согласия на изменение основного обязательства или согласия отвечать за нового должника (пункты 1 и 2 статьи 367 ГК РФ).

50. Утверждение судом мирового соглашения в деле о банкротстве основного должника может являться основанием для прекращения поручительства, если в мировом соглашении имеются условия, указанные в пунктах 1 или 2 статьи 367 ГК РФ (с учётом толкования этих условий в настоящем Постановлении), независимо от того, голосовал ли кредитор за мировое соглашение.

В этой связи при рассмотрении вопроса об утверждении мирового соглашения судам необходимо проверять, имеется ли согласие поручителя с условиями мирового соглашения. Наличие оснований полагать, что мировое соглашение использовано для причинения ущерба интересам кредитора, чьи требования обеспечены поручительством, а не для восстановления платёжеспособности должника, препятствует утверждению мирового соглашения.

Председатель
Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации

А.А. Иванов

Секретарь Пленума
Высшего Арбитражного Суда
Российской Федерации

Т.В. Завьялова