

© 2019 Яковлева Алла Александровна  
**Yakovleva Alla Alexandrovna**

главный юрисконсульт отдела правового обеспечения микро и малого бизнеса Поволжского банка ПАО Сбербанк  
General Counsel of the Legal Support Department for Micro and Small Business, Volga Bank of PJSC Sberbank  
E-mail: iackowlewaalla@yandex.ru



УДК 347.468

## ОБЕСПЕЧЕНИЕ КРЕДИТНЫХ СДЕЛОК ПОРУЧИТЕЛЬСТВОМ ГАРАНТИЙНЫХ ФОНДОВ CREDIT TRANSACTIONS SECURED BY GUARANTEE FUNDS

**Ключевые слова:** гарантийный фонд, договор поручительства, недействительность договора поручительства, вознаграждение.

**Keywords:** warranty fund, guarantee agreement, invalidity of the guarantee agreement, remuneration.

В статье исследуется механизм взаимодействия гарантийных фондов и банков. Несмотря на возрастающую практику обеспечения кредитов субъектов малого и среднего предпринимательства поручительством гарантийных фондов, возникают ситуации, когда суды признают поручительство гарантийных фондов прекратившимся в связи с наступлением или не наступлением ряда обстоятельств. В статье анализируются данные обстоятельства, сложившаяся судебная практика по указанной категории вопросов, а также предлагаются способы минимизации рисков банка.

The article analyses the mechanism of interaction between warranty funds and banks. Despite the fact that increasing practice of providing loans to small and medium-sized businesses by guarantee warranty funds, there are situations when the courts recognize guarantee warranty funds ceased due to the occurrence or non-occurrence of a number of circumstances. The article analyzes these circumstances, the existing judicial practice on this category of issues, and suggests ways to minimize the risks of the Bank.

В настоящее время при кредитовании клиентов малого и среднего бизнеса распространены ситуации, когда в качестве обеспечения по кредиту оформляется поручительство гарантийных фондов. Гарантийные фонды входят в Национальную гарантийную систему РФ, в перечень организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательств, созданы органами исполнительной власти субъекта РФ, финансируются из бюджетов субъекта РФ и федерального бюджета и предостав-

ляют поручительства на территории того субъекта РФ, где они созданы. Общее руководство деятельностью гарантийных фондов в России осуществляет Министерство экономического развития РФ.

Основная задача гарантийного фонда - обеспечение доступности кредитных ресурсов для субъектов малого и среднего предпринимательства. Между банком и гарантийным фондом должно быть заключено соглашение о сотрудничестве, в рамках которого между банком, региональным фондом и заемщиком заключается договор поручительства.

Поручительство гарантийного фонда позволяет Заемщику получить кредит при нехватке собственного залогового обеспечения, при этом важное значение имеет простота получения поручительства (отсутствует необходимость сбора документов для гарантийного фонда, взаимодействие с гарантийным фондом осуществляет банк, решения о предоставлении поручительства принимаются быстро).

Поручительство гарантийного фонда дает возможность разделить риски, связанные с предоставлением кредитных средств, между заемщиком, банком и государством (в данном случае в лице гарантийного фонда). Гарантийные фонды работают с ограниченным кругом уполномоченных банков, в том числе, с ПАО Сбербанк.

Взаимодействие гарантийных фондов и банков осуществляется по следующим схемам:

гарантийный фонд принимает решение о предоставлении поручительства на основе результатов собственной проверки кредитоспособности заемщика;

гарантийный фонд не проводит самостоятельных проверок и полностью опирается на решение банка о предоставлении кредитных средств.

Предоставляя кредит под поручительство гарантийных фондов, банки должны принимать во внимание, что договор поручительства разрабатывается гарантийным фондом. Банк не имеет возможности определять условия поручительства с гарантийными фондами. Между тем стандартные условия поручительства, разрабатываемые фондами, отличаются от тех условий, которые традиционно применяются самими банками. Например, размер ответственности фонда как поручителя лимитирован (поручительство выдается максимум до 70% от суммы кредита (с учетом процентов)).

Кроме того, гарантийные фонды несут не солидарную, а субсидиарную ответственность. При этом, гарантийные фонды указывают в договорах поручительства усложненный порядок привлечения их к субсидиарной ответственности. Так, в договоре поручительства с фондом может быть указано, что банк получает право на предъявление требований к поручителю только после наступления определенных обстоятельств (например, в случае неисполнения должником обязательства в течение срока, установленного для исполнения исполнительного документа о взыскании задолженности основного должника в пользу кредитора, либо только в случае признания должника банкротом).

При кредитовании заемщиков под поручительство гарантийных фондов банку необходимо принимать во внимание следующие обстоятельства.

1. За предоставление поручительства гарантийного фонда предусмотрена оплата заемщиками вознаграждения. В договорах поручительства предусмотрено, что

вознаграждение поручителю уплачивается заемщиком путем перечисления денежных средств на расчетный счет поручителя одним из следующих способов: одновременно либо в рассрочку в соответствии с графиком погашения. При этом, дата вступления в силу договора может быть указана под отлагательное условие - оплата заемщиком вознаграждения в полном объеме, что влечет для банка риск невступления в силу договора поручительства в случае ненадлежащего исполнения заемщиком своих обязательств по договору поручительства в части оплаты вознаграждения в пользу гарантийного фонда.

В данном случае банку необходимо внести в условия кредитного договора пункт, предусматривающий возможность выдачи кредитных средств только после полной оплаты вознаграждения либо проработать вопрос с гарантийным фондом о вступлении договора поручительства в силу с момента его подписания сторонами. При этом, банку необходимо осуществлять контроль оплаты вознаграждения заемщиком в пользу гарантийного фонда.

Кроме того, при установлении графика оплаты вознаграждения условиями договора поручительства может быть предусмотрено, что поручительство прекращается со дня, следующего за днем окончания оплаченного периода, если до истечения ранее оплаченного заемщиком периода последним не будет произведена последующая оплата вознаграждения в соответствии с графиком оплаты. С указанной даты никакие требования в отношении исполнения обязательства заемщика по возврату суммы основного долга не могут быть заявлены поручителю.

Данное условие не противоречит действующему законодательству, в связи с чем суды исходят из того, что банк, являясь стороной сделки поручительства, согласился на его условия, следовательно, условия договора поручительства считаются согласованными сторонами. Таким образом, договор считается прекратившим свое действие с момента непоступления очередного платежа в соответствии с графиком оплаты вознаграждения [1, с.10].

В данном случае банку необходимо проработать вопрос об исключении подобных формулировок из текста договора поручительства. В случае невозможности внесения изменений в договор поручительства по форме гарантийного фонда, в целях сохранения обеспечения по кредиту в виде поручительства рекомендуется:

структурирование сделки с одновременной уплатой заемщиком вознаграждения за поручительство регионального фонда или включение вознаграждения в сумму предоставляемого кредита и оплатой вознаграждения со стороны банка (если такая структура возможна в рамках рассматриваемого продукта);

банку производить контроль оплаты комиссионного вознаграждения со стороны заемщика, в т.ч., в случае оплаты вознаграждения гарантийного фонда по графику платежей - до момента полной оплаты вознаграждения;

при получении информации о просрочке оплаты со стороны заемщика производить коммуникацию с заемщиком на предмет оплаты вознаграждения с его стороны.

2. Договор поручительства может быть признан судом недействительным как сделка, совершенная под влиянием обмана. При этом, обманом считается не только сообщение информации, не соответствующей действительности, но также и наме-

ренное умолчание об обстоятельствах, о которых лицо должно было сообщить при той добросовестности, какая от него требовалась по условиям оборота [2,3,4, с.10]. Данный риск возникает в случае, когда соглашением о сотрудничестве, заключенным между банком и гарантийным фондом, предусмотрено, что банк самостоятельно проводит оценку заемщиков и, если представленное банком заключение о финансовом состоянии заемщика не соответствует действительному положению, существовавшему на дату подготовки заключения, фактическим обстоятельствам, что подтверждается результатами экспертизы, проводимой в рамках судебного процесса [5, с. 10].

Способом минимизации данного риска является проведение банком полного анализа финансового состояния заемщика, в т.ч., анализ экономического потенциала заемщика, исключение из расчета субсидий, которые могут исказить расчет при определении деловой активности, учитывать изменения кредиторской, дебиторской задолженности.

3. Еще одно основание для отказа гарантийного фонда в выплате по договору поручительства - когда банком не приняты все меры для взыскания задолженности по кредитному договору с солидарных ответчиков и не обращено взыскание на заложенное имущество.

Так, имеется судебная практика, согласно которой гарантийный фонд обжалует решение суда о взыскании с фонда кредитных средств в пользу банка, ссылаясь на то, что на момент предъявления иска банком не выполнены предусмотренные договором поручительства обязательства: не получено решение суда о взыскании задолженности с заемщика и об обращении взыскания на заложенное имущество, не получены и не предъявлены к исполнению исполнительные листы, не направлено требование к фонду с приложением копии постановления службы судебных приставов-исполнителей об окончании исполнительного производства в целях получения с заемщика и других обязанных лиц невозвращенной суммы кредита. В таких случаях, по мнению фондов, действия банков по взысканию спорной денежной суммы с заемщика и солидарных поручителей нельзя признать достаточными мерами, предпринятыми для получения долга [6, с. 10].

Суды исходят из того, что при субсидиарном характере ответственности поручителя для предъявления требования к нему кредитору достаточно доказать, что должник отказался исполнить обязательство, обеспеченное поручительством, либо не ответил в разумный срок на предложение исполнить обязательство.

При этом, договором поручительства может быть предусмотрено, что кредитор получает право на предъявление требований к поручителю только после наступления определенных обстоятельств (например, в случае неисполнения должником обязательства в течение срока, установленного для исполнения исполнительного документа о взыскании задолженности основного должника в пользу кредитора, либо только в случае признания должника банкротом) [7, с. 10].

Поэтому при заключении договора поручительства банк должен принимать во внимание перечень мер, предусмотренных формой договора поручительства, которые банк должен предпринять для взыскания задолженности по кредитному договору

с солидарных ответчиков до предъявления требования к гарантийному фонду, и структурировать сделку с учетом данных обстоятельств.

4. Гарантийный фонд также вправе отказать в выплате кредитных средств за заемщика в случае перевода долга на другое лицо в связи с тем, что поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника. При этом, согласие поручителя отвечать за нового должника должно быть явно выраженным и должно позволять установить круг лиц, при переводе долга на которых поручительство сохраняет силу.

В рекомендуемых формах договоров поручительства банка предусмотрено условие, согласно которому поручитель отвечает за исполнение обязательств, предусмотренных кредитным договором, за заемщика, за любого иного должника в случае перевода долга на иное лицо. В связи с тем, что гарантийные фонды, как правило, не включают данное условие в разработанные ими формы договоров поручительства, в случае отсутствия данного условия в договоре поручительства, необходимо в обязательном порядке до перевода долга получить письменное согласие гарантийного фонда на перевод долга.

Кроме того, банку необходимо запрашивать предварительное письменное согласие гарантийного фонда на внесение изменений условий кредитного договора, в т.ч., изменений, влекущих увеличение ответственности гарантийного фонда или иных неблагоприятных последствий для него, согласие отвечать перед банком на измененных условиях кредитного договора.

5. Как правило, договорами поручительства, заключенными с гарантийными фондами, предусмотрен исчерпывающий перечень документов, которые банк должен предоставить в гарантийный фонд одновременно с требованием о выплате кредитных средств, и при отсутствии того или иного документа гарантийный фонд отказывает в выплате по кредитному договору по формальным основаниям, в связи с чем банку при заключении договора поручительства необходимо анализировать вышеуказанный перечень документов на предмет возможности его предоставления в гарантийный фонд.

6. Суд также может отказать в удовлетворении требования кредитора о взыскании суммы кредита с гарантийного фонда в связи с пропуском годичного срока предъявления требований к поручителю, который исчисляется со дня, когда кредитор предъявил к должнику требование о досрочном исполнении обязательства.

Так, поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано. Если такой срок не установлен, оно прекращается, если кредитор в течение года со дня наступления срока исполнения, обеспеченного поручительством обязательством, не предъявит иска к поручителю.

В случае если у банка возникло право потребовать досрочного исполнения обязательства, годичный срок для предъявления требования к поручителю исчисляется со дня, когда кредитор предъявил к должнику требование 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 ГК РФ.

Если в договоре поручительства отсутствует условие о сроке, на который дано поручительство, требование к поручителю должно быть предъявлено в течение года со дня наступления срока исполнения обеспеченного поручительством обязательства, или со дня, когда кредитор предъявил к должнику требование о досрочном исполнении обязательства [8, с. 10].

Банку необходимо проработать вопрос о заключении договоров поручительства с гарантийным фондом со сроком действия договора поручительства, отстоящего от даты окончания срока действия кредитного договора на три года.

Таким образом, для расширения благоприятной для банка практики использования кредитования малого и среднего предпринимательства с участием поручительства гарантийных фондов, необходимо обращать внимание на порядок уплаты вознаграждения заемщиком гарантийному фонду, проводить полный анализ финансового состояния заемщика, анализировать перечень мер, предусмотренных формой договора поручительства, которые банк должен предпринять для взыскания задолженности по кредитному договору до предъявления требования к гарантийному фонду, и перечень документов, которые банк должен предоставить в гарантийный фонд одновременно с требованием о выплате кредитных средств, указывать срок действия договора поручительства, превышающий срок действия кредитного договора.

\* \* \* \*

1. Постановление Арбитражного суда Северо-Кавказского округа от 06.06.2019г. по делу №А53-33569/2018// СПС Консультант+.

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 № 51-ФЗ // СПС Консультант+.

3. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного суда РФ от 10.12.2013г. №162 "Обзор практики применения арбитражными судами статей 178 и 179 Гражданского кодекса Российской Федерации"//СПС Консультант +.

4. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 23.06.2015г. №25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации"// СПС Консультант +.

5. Постановление Седьмого Арбитражного апелляционного суда от 10.05.2017г. по делу №А67-352/2016//www.sudact.ru.

6. Постановление Арбитражного суда Западно-Сибирского округа от 16 марта 2016 г. по делу N А46-8711/2015// www.sudact.ru.

7. Постановление Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 12.07.2012г. N42 "О некоторых вопросах разрешения споров, связанных с поручительством"// СПС Консультант +.

8. Постановление Шестого арбитражного апелляционного суда от 18.05.2017 N 06АП-2376/2017 по делу N А73-522/2017//www.sudact.ru.