

КОМПАНИЯ

РАБОТА С КОНТРАГЕНТОМ

Зачем читать гарантийные письма



Юрий Сбитнев
Партнер АБ «Эксиора»

| Главное в статье | | |
|--|---|--|
| 1 Без каких сведений в гарантийном письме суд не увидит признание долга | 2 Вправе ли компания отозвать гарантийное письмо, в котором она признала долг | 3 Когда получится взыскать оплату по гарантийному письму без договора |
| 4 Чем рискует компания, когда работает с госзаказчиком по гарантийному письму | 5 В каких случаях компании придется платить вместо должника, даже если нет договора поручительства | 6 Зачем кредиторам выдавать гарантийные письма в банкротных делах |

Составьте гарантийное письмо с помощью конструктора



Сотрудники выдают и принимают гарантийные письма и не думают о последствиях. Они смотрят только на сумму и сроки. Этого достаточно, если документ используют просто для отсрочки оплаты. Но если по сделке возникнет спор, гарантийное письмо прочтут судьи. И тут выяснится, что письмом признали долг, оформили договор или подтвердили поручительство.

В статье рассказали, почему важно читать гарантийные письма, которые отправляют менеджеры, и приложили готовые образцы, которые стоит принимать. Передайте их сотрудникам других отделов, чтобы контрагенты использовали выгодную для компании форму гарантийного письма.

Контрагент признает задолженность

Гарантийное письмо само по себе не изменяет обязательство и не продлевает сроки его исполнения. Но оно может впоследствии подтвердить, что на стороне должника возникла непогашенная задолженность. Гарантийными письмами стороны подтверждают долги из обязательств по займу,^{A40} поставке,^{A40-1} оказанию услуг,^{A56} выполнению работ.^{A41}

- A40 Постановление АС Московского округа от 27.02.2017 по делу № А40-109025/2016
- A40-1 Постановление АС Московского округа от 13.02.2018 по делу № А40-249879/2016
- A56 Постановление АС Северо-Западного округа от 20.03.2017 по делу № А56-4645/2016
- A41 Постановление АС Московского округа от 04.10.2017 по делу № А41-86513/2016
- A55 Постановление АС Поволжского округа от 12.04.2016 по делу № А55-10939/2015
- A40-2 Постановление АС Московского округа от 29.08.2016 по делу № А40-252078/2015
- ГК Ст. 203 ГК
- A32 Постановление АС Северо-Кавказского округа от 14.02.2018 по делу № А32-7201/2017

Одно лишь гарантийное письмо не заменяет первичные документы бухгалтерского учета. В отсутствие других доказательств суд не признает его допустимым. Например, только гарантийным письмом не получится подтвердить передачу товара.^{A55}

Обычно суд принимает в качестве доказательств того, что у стороны возникло обязательство, всю совокупность имеющихся документов. Например, товарные накладные, акты выполненных работ или сверки взаиморасчетов, к которым уже можно приложить и гарантийные письма. В таких случаях у суда не вызывает сомнений, что возникли обязательства между сторонами и одна из них допустила просрочку.^{A40-2}

Получение гарантийного письма от должника выгодно в первую очередь кредитору. Оно может свидетельствовать о признании долга. Суды при этом смотрят, чтобы в гарантийном письме должник точно и ясно указал четыре обстоятельства.

Само обязательство, например, это могут быть заем, купля-продажа, подряд, оказание услуг.

Реквизиты договора, это особенно важно, если стороны заключали несколько договоров.

Сумму задолженности — основной долг и неустойку.

Сроки погашения долга. Другой вариант — должник попросил изменить сроки оплаты задолженности, например предоставить ему отсрочку или рассрочку.

Гарантийное письмо с признанием задолженности прерывает течение срока исковой давности.^{ГК} С этого момента срок давности начинает течь заново.^{A32}

Что проверить в гарантийном письме



ВС П. 22 постановления Пленума ВС от 29.09.2015 № 43

Признание долга будет надлежащим, если гарантийное письмо подписало уполномоченное лицо: директор либо лицо по доверенности, которую приложили к письму. Если у подписанта не было полномочий, суд сможет признать гарантийное письмо ненадлежащим доказательством признания долга. Значит, течение срока исковой давности не прервется.^{ВС}

- A60 Постановление АС Уральского округа от 16.12.2016 по делу № А60-54562/2015
- A60-1 Постановление АС Уральского округа от 28.02.2017 по делу № А60-62730/2015

Суд может не посчитать гарантийное письмо признанием долга, если в тексте нет обещания вернуть сумму задолженности, не указаны ее размер и основания возникновения.^{A60} В таком случае это также не повлечет прерывание срока исковой давности.^{A60-1}

Если должник в гарантийном письме подтвердил задолженность, то такое подтверждение нельзя отозвать обратно. Зачастую такие ситуации возникают, когда новый директор хочет отменить признание долга, которое совершил бывший руководитель компании.

Пример: компания-арендатор направила контрагенту гарантийное письмо, в котором обещала погасить задолженность. Позже в компании сменилось руководство. Новый директор заявил, что отзывает обещание. Тогда арендодатель подал в суд.

A51 Постановление АС Дальневосточного округа от 07.03.2017 по делу № А51-7599/2016

Три инстанции не приняли доводы ответчика, что он отозвал гарантийные письма об оплате, которые выдал бывший директор компании. Суды пришли к выводу, что смена исполнительного органа не влияет на обязанность самой компании исполнить предусмотренные договором обязательства.^{A51}

Гарантийное письмо не всегда подтверждает возникшие обязательства. Конкретную волю лица, которое выдало гарантийное письмо, можно установить лишь из его содержания. При этом оно может противоречить его форме. Например, когда гарантийное письмо в действительности — оферта.

| | | |
|---|---|---|
| <p>Пример из практики</p> <p>Покупателю придется оплатить товар, который</p> | <p>Истец</p> <p>Взыскивал долг и проценты за поставленный товар.</p> | <p>Ответчик</p> <p>Возражал против факта поставки.</p> |
| | <p>_____</p> | |

| | |
|--|--|
| он принял на основании собственных гарантийных писем | <p style="text-align: center;">Суд</p> <p>Удовлетворил иск. Покупатель направил поставщику гарантийные письма. На основании этих документов поставщик привез бензин и масло. Стороны оформили товарные накладные. Суд указал, что обязательство по оплате возникло у ответчика из самого факта принятия товара.</p> |
| <p>Источник: постановление АС Поволжского округа от 04.07.2017 по делу № А12-44734/2016</p> | |

Конструктор гарантийных писем с проверенными формулировками

Сторона подтвердит заключение договора

ГК-1 Ст. 432 ГК

Гарантийное письмо можно признать офертой, если оно содержит предложение заключить договор на определенных условиях. В таком случае этот документ должен включать в себя три элемента.^{ГК-1} Во-первых, предмет договора. Во-вторых, существенные или необходимые для договоров данного вида условия. В-третьих, условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

Контрагент вправе в ответ на гарантийное письмо, в котором указаны все необходимые условия, направить акцепт. Суды в таких случаях обычно признают, что между сторонами возникли правоотношения. Фактически такое гарантийное письмо и акцепт на него будут доказательствами того, что стороны заключили договор в письменной форме.

Пример: общество направило компании гарантийное письмо, в котором предложило выполнить работы по переработке трубной продукции. Стороны оформили приложение к данному письму, в котором согласовали договорную цену. В условиях гарантийного письма также было указано, что компания при согласии выполнить работы направляет письменное подтверждение — акцепт. Когда общество его получит, оно должно будет перечислить аванс в размере 10 процентов стоимости работ. В итоге подрядчик выполнил работы, их принял заказчик, но оплатил лишь частично.

А33 Постановление АС Восточно-Сибирского округа от 06.09.2016 по делу № А33-25759/2015

Общество обратилось с иском о взыскании задолженности. Три инстанции удовлетворили требования истца: взыскали долг и проценты по [статье 395](#) ГК. Суды признали гарантийное письмо и ответ на него офертой и акцептом.^{А33}

А51-1 Постановление АС Дальневосточного округа от 09.11.2016 по делу № А51-27826/2015

Если в гарантийном письме неточно указаны условия заключения договора, это будет основанием для суда не принять такой документ в качестве доказательства того, что стороны согласовали существенные условия. Например, в одном деле суд не признал согласованным условие о сроке исполнения обязательства по оплате поставленного товара по разовым сделкам.^{А51-1}

ГК-2 Ст. 441 ГК

А73 Постановление АС Дальневосточного округа от 14.11.2017 по делу № А73-6738/2017

ВАС Постановление Президиума ВАС от 05.02.2013 по делу № А32-24023/2011

А40-3 Постановление АС Московского округа от 26.01.2017 по делу № А40-41619/16

Иные положения ГК о порядке заключения договора также нужно применять к акцепту на гарантийное письмо. Если контрагент не получит акцепт в течение нормально необходимого для этого времени,^{ГК-2} суд может посчитать, что правоотношения между сторонами не возникли.^{А73} При этом, если стороны уже осуществляют поставку, выполняют работы или оказывают услуги на основании гарантийного письма, не получится признать, что между ними договор не заключен.^{ВАС}

Суды не всегда признают гарантийное письмо офертой. В одном деле компания направила обществу гарантийное письмо, в нем просила разработать и предоставить проектную документацию на объект строительства. Общество выполнило работы, потребовало оплату и в связи с отказом подало иск. Суды встали на сторону ответчика. Истец выполнил работы по собственной инициативе без договора, без акцепта на письмо ответчика, без дополнительного соглашения. Значит, истец не мог не знать, что он выполняет работы при очевидном отсутствии обязательства.^{А40-3}

ВС-1 Определение ВС от 17.01.2017 по делу № А73-17991/2015

44 Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»

ВС-2 Определение ВС от 03.07.2018 по делу № А09-16555/2016

ВС-3 Обзор судебной практики, утв. Президиумом ВС 25.11.2015

ВС-4 Обзор судебной практики, утв. Президиумом ВС 28.06.2017

А73-1 Постановление АС Дальневосточного округа от 20.08.2018 по делу № А73-15358/2017

А40-4 Постановление АС Московского округа от 28.12.2017 по делу № А40-20181/2017

А65 Постановление АС Поволжского округа от 23.11.2016 по делу № А65-3563/2016

Схожая ситуация возникает, когда компания выполняет работы для государственных или муниципальных нужд на основании гарантийного письма, в котором заказчик просит выполнить работы и обещает оплатить их. Суды часто отказывают в удовлетворении требований о взыскании задолженности за выполненные работы.^{ВС-1} Они указывают: компания должна была понимать, что без заключенного в соответствии с законом госконтракта⁴⁴ выполняет работы при отсутствии обязательств.^{ВС-2} Иной подход допускал бы поставку товаров, выполнение работ и оказание услуг для государственных или муниципальных нужд в обход норм Закона о контрактной системе.^{ВС-3} В то же время из правила о запрете оплачивать товары, работы и услуги без заключенного госконтракта есть исключение. Суд не откажет в иске в случаях экстренной поставки товаров, выполнения работ или оказания услуг в связи с аварией, иной чрезвычайной ситуацией природного или техногенного характера, а также угрозой их возникновения.^{ВС-4}

Если не брать в расчет отношения, которые связаны с госзаказом, при прочих равных условиях суды могут признать гарантийное письмо доказательством того, что между сторонами сложились договорные подрядные отношения.^{А73-1} При этом всегда остается риск того, что, если сторона примет на себя дополнительные обязательства по гарантийному письму, это не будет иметь юридической силы,^{А40-4} а значит, и не подлежать судебной защите.^{А65}

Письмо заменит договор поручительства или независимую гарантию

Гарантийное письмо с обещанием исполнить обязательства может выдать не только сам должник, но и третье лицо за должника. В такой ситуации возникает вопрос: как квалифицировать указанное письмо. Здесь возможно два варианта: поручительство либо независимая гарантия.

ГК-3 П. 3 ст. 361 ГК

ГК-4 Ст. 362 ГК

Для того чтобы гарантийное письмо квалифицировать как поручительство, нужно соблюсти два требования. Во-первых, должна быть отсылка к договору, из которого возникло или возникнет в будущем обеспечиваемое обязательство, либо указано, что поручительство обеспечивает все существующие или будущие обязательства должника перед кредитором в пределах определенной суммы.^{ГК-3} Во-вторых, требуется письменная форма.^{ГК-4}

A55-1 Постановление АС Поволжского округа от 11.09.2017 по делу № A55-21747/2016

A56-1 Постановление АС Северо-Западного округа от 28.04.2016 по делу № A56-29694/2015

Если стороны согласовали существенные условия договора поручительства и указали их в гарантийном письме, кредитор вправе предъявить требование солидарно и к должнику, и к лицу, которое выдало гарантийное письмо.^{A55-1} В то же время несоответствие формы в виде гарантийного письма и содержания в части поручительства зачастую бывает полезным ответчиком. При любых сомнениях суды отказываются квалифицировать гарантийное письмо как поручительство.^{A56-1}

Аналогичные правила действуют и по отношению к независимой гарантии — здесь также необходимы все существенные условия. Например, в одном деле ПАО гарантировало надлежащее и своевременное исполнение обязательств покупателем — ООО перед продавцом — другим обществом, в связи с чем выдало гарантийное письмо на русском, английском и китайском языках. Этим обеспечили своевременную и надлежащую оплату всех причитающихся по контрактам сумм в долларах США.

ВС-5 Определение ВС от 22.01.2018 по делу № A41-86572/2015

Продавец подал иск о взыскании денежных сумм по гарантийному письму. Суд отказал в удовлетворении требований к гаранту. Он указал, что гарантийное письмо не соответствует требованиям Унифицированных правил ИСС для платежных гарантий 1992 года, поскольку не содержит обязательных существенных условий, которые должны быть в данной гарантии. Поэтому суд признал гарантию невыданной, а сделку по ее выдаче — незаключенной.^{ВС-5}

Чем рискует кредитор, который выдает гарантийное письмо в банкротном деле

По общему правилу все судебные расходы в рамках дела о банкротстве относят на имущество должника. Если такого имущества нет, расходы за процедуру возлагают на заявителя. В этом случае арбитражный суд предлагает внести денежные средства на депозитный счет суда. Если процедура уже идет, то суд предлагает выдать согласие, подтверждение либо гарантийное письмо о погашении расходов в определенном размере. Такое согласие будет иметь односторонне обязывающий характер.

С лица, которое дало согласие на финансирование расходов по делу

о банкротстве, впоследствии взыскивают суммы, которые не погашены за счет должника. Например, суд взыскал в пользу арбитражного управляющего с компании-кредитора денежные средства в счет вознаграждения и расходов на проведение процедур банкротства. Это произошло, поскольку кредитор в гарантийном письме, которое он направил в арбитражный суд, обязался погасить расходы по делу о банкротстве, если у должника не окажется средств.

Таким образом, при выдаче гарантийного письма о готовности финансировать процедуру банкротства следует указать

сумму, в пределах которой будут погашаться расходы.

Источники: ст. 59 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», абз. 3 п. 16 постановления Пленума ВАС от 17.12.2009 № 91 «О порядке погашения расходов по делу о банкротстве», постановление АС Северо-Западного округа от 24.07.2017 по делу № A56-14920/2013

Тест

В компании сменился директор. Новый руководитель направил контрагенту сообщение. В нем написал, что отзывает гарантийное письмо с признанием долга, которое выдал предыдущий директор. Как в случае спора суд расценит такое действие?

Согласится с новым директором, что признания долга теперь нет

Решит, что подтверждение задолженности нельзя отозвать обратно