

Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
_____ Н.Ф. Качур
подпись инициалы, фамилия
« _____ » _____ 2020 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

40.03.01 – «Юриспруденция»
код-наименование направления

Независимая гарантия
как способ обеспечения исполнения обязательств

Руководитель	_____	<u>к.ю.н., доцент</u>	<u>С.Я. Сорокина</u>
	подпись, дата	должность, ученая степень	инициалы, фамилия
Выпускник	_____		<u>Г.Г. Бобылев</u>
	подпись, дата		инициалы, фамилия

Красноярск 2020

СОДЕРЖАНИЕ

Введение	3
1 Независимая гарантия: общие положения	5
1.1 Правовая природа независимой гарантии	5
1.2 Понятие и признаки независимой гарантии	11
1.3 История института независимой гарантии в России	19
2 Характеристика правоотношений, регулируемых нормами о независимой гарантии	27
2.1 Правоотношения между принципалом и бенефициаром	27
2.2 Правоотношения между принципалом и гарантом	31
2.3 Правоотношения между гарантом и бенефициаром	37
3 Форма, условия и виды независимой гарантии	42
3.1 Форма и условия независимой гарантии	42
3.2 Виды независимой гарантии	49
Заключение	57
Список использованных источников	60

ВВЕДЕНИЕ

Особенность юридических наук заключается в том, что в определенной учебной дисциплине лежит определенная область права. Не является исключением и гражданское право. Исторические предпосылки обусловили формирование гражданского права как отрасли права, которая включает совокупность норм, регулирующих общественные отношения по принадлежности имущественных благ определенным лицам, отношения по обмену имущественными благами (товарно-денежный оборот), отношения по переходу имущества по наследству и отношения, возникающие по поводу результатов интеллектуальной деятельности. Выполняя свои задачи в правовом пространстве конкретного государства, гражданское право обеспечивает воплощение идей, принципов, которые определяют сущность гражданско-правового регулирования общественных отношений.

Следует отметить, что субъектами гражданских правоотношений могут быть физические лица (граждане Российской Федерации, иностранцы, лица без гражданства), юридические лица и публично-правовые образования (Российская Федерация, ее субъекты и муниципальные образования). В целом круговорот правоотношений между указанными субъектами формирует теоретическую и практическую сторону нормативного правового регулирования гражданской отрасли права, имеющей тесную связь с конституционным правом, семейным, трудовым, природоресурсным правом, гражданским процессуальным правом.

Современное исследование гражданского права невозможно представить без институциональной принадлежности правовых норм. Именно совокупность норм на определенную тематику составляет конкретный правовой институт. Одним из немаловажных нормативных правовых блоков гражданского права является институт независимой гарантии.

С момента вступления в силу части первой Гражданского Кодекса Российской Федерации банковская (независимая) гарантия широко

применяется в различных сферах экономической деятельности (поставка товаров, выполнение работ, оказание услуг), являясь одним из наиболее надежных и проверенных способов обеспечения исполнения обязательств.

Детальное исследование независимой гарантии необходимо: во-первых, для понимания того, как устроен рассматриваемый правовой институт; во-вторых, для определения источников нормативного правового регулирования правоотношений, складывающихся по поводу независимой гарантии; в-третьих, для установления сходных черт и различий между смежными институтами, обеспечивающими исполнение обязательств; и наконец, для предотвращения спорных ситуаций, которые могут сложиться в связи с применением изучаемого института в практической плоскости.

Для реализации вышеуказанных целей в работе: проводится исследование правовой природы и самого понятия «независимой гарантии»; выделяются основные черты, характеризующие независимую гарантию и позволяющие отграничить ее от других способов обеспечения исполнения обязательств; изучается возникновение и развитие до настоящего времени института независимой гарантии в нашем государстве; рассматриваются особенности правоотношений между субъектами, которые складываются по поводу предоставления независимой гарантии; определяется форма и обязательные условия независимой гарантии, соблюдение которых позволяет исключить спорные ситуации; приводится классификация основных видов независимой гарантии и области их применения.

Структура работы обусловлена целями и включает следующие разделы: введение, три главы, объединяющие восемь параграфов, заключение и список использованных источников.

1 Независимая гарантия: общие положения

1.1 Правовая природа независимой гарантии

Авторы научных статей имеют различные точки зрения относительно правовой природы независимой гарантии. Поэтому рассматриваемый вопрос по-прежнему остается дискуссионным вопросом в теории права.

Немалая часть авторов научных трудов определяет природу независимой гарантии как договор. Мнение этой группы ученых базируется на следующих доводах:

1) договорная конструкция гарантии была предусмотрена в свое время и в ГК РСФСР 1964 г. При этом применение гарантии за пределами сферы договорных взаимосвязей сторон было недопустимо;

2) обязательства из односторонней сделки являются исключением из общего правила и возможны лишь по прямому указанию закона, в отношении независимой гарантии такого указания нет;

3) природа независимой гарантии однотипна поручительству (относится к личным способам обеспечения исполнения обязательств), в связи с чем гарантия входит в разряд двусторонних сделок;

4) в момент выдачи гарантии гарант выражает свою волю к совершению сделки с бенефициаром, соответственно данная сделка не будет совершена до тех пор, пока бенефициар не согласится принять гарантию¹;

5) независимая (банковская) гарантия направлена на обогащение имущества бенефициара и, следовательно, является предоставлением. Обогащение гарантом имущества бенефициара возможно только по соглашению сторон;

6) указание на независимую (банковскую) гарантию как на договор гарантии в нормативных правовых актах. Например, в ч. 2 ст. 15 Федерального

¹ Гаврин, Д.А. Независимая гарантия: односторонняя сделка или договор [Электронный ресурс] / Д.А. Гаврин // Бизнес, менеджмент и право : журнал / УрПОУ. – Екатеринбург : Фонд выпускников правовой службы в народном хозяйстве – Института права и предпринимательства УрПОУ «Гармония и благодетель», 2018. - № 5. - С. 29. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=22921893>

закона «О финансовой аренде (лизинге)»² установлено, что к сопутствующим договорам (к договору лизинга) относятся договор о привлечении средств, договор залога, договор гарантии, договор поручительства и другие;

7) к гарантийному обязательству допустимо применять определение «односторонний» только относительно порядка выдачи гарантии, характера совершения данной сделки. В остальном независимая гарантия требует достижения двустороннего соглашения.

В соответствии со ст. 373 Гражданского кодекса Российской Федерации⁴ (далее – ГК РФ) независимая гарантия вступает в силу с момента ее отправки (передачи) гарантом, если в гарантии не предусмотрено иное. Таким образом из указанной нормы следует, что в гарантии может быть предусмотрено «иное». Таким условием, к примеру, может быть условие о том, что гарантия вступает в силу только в результате акцепта бенефициаром полученной им гарантии. В таком случае гарантия должна считаться договором между гарантом и бенефициаром.

В дополнение к утверждению о том, что независимая гарантия является соглашением (договором), можно привести нормы Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»⁵ (далее – Закон о контрактной системе в сфере закупок). В соответствии с ч. 6 ст. 45 Закона о контрактной системе в сфере закупок основанием для отказа в принятии банковской гарантии заказчиком является:

1) отсутствие информации о банковской гарантии в предусмотренных настоящей статьей реестрах банковских гарантий;

² О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 29 окт. 1998 г. № 164-ФЗ ред. 16.10.2017 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

³ Гущина, Л.И. К вопросу о правовой природе независимой гарантии [Электронный ресурс] / Л.И. Гущина, Ю.В. Лыгина, М.В. Шилов // Полиматис : журнал / КГАУ им. И.Т. Трубилина. – Краснодар : ООО «Эпомен», 2017. - № 5. - С. 17. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29909723>

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 30 ноя. 1994 г. № 51-ФЗ ред. 16.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

⁵ О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 5 апр. 2013 г. № 44-ФЗ ред. 04.04.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

2) несоответствие банковской гарантии условиям, указанным в частях 2 и 3 настоящей статьи (содержание банковской гарантии, условие о беспорном списании денежных средств со счета гаранта);

3) несоответствие банковской гарантии требованиям, содержащимся в извещении об осуществлении закупки, приглашении принять участие в определении поставщика (подрядчика, исполнителя), документации о закупке, проекте контракта, который заключается с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем)⁶.

Таким образом, закон предоставляет бенефициару возможность отказаться от принятия банковской гарантии. В этом случае воля заказчика (бенефициара) будет иметь правовое значение, что позволяет сделать вывод о том, что банковская гарантия в рассматриваемом случае возникает в результате заключения договора между бенефициаром и гарантом.

Другая точка зрения авторов научных публикаций относительно правовой природы независимой гарантии заключается в признании независимой гарантии односторонней сделкой. Именно эта позиция является преобладающей по числу сторонников. К числу сторонников отмеченной позиции относятся следующие научные деятели: В.В. Витрянский⁷, Л.Г. Ефимова⁸, Е.А. Павлодский⁹.

Независимая (банковская) гарантия является односторонним обязательством гаранта, которое возникает на основании совершенной им односторонней сделки – выдаче гарантии. В соответствии с п. 2 ст. 154 ГК РФ односторонней считается сделка, для совершения которой в соответствии с законом, иными правовыми актами или соглашением сторон необходимо и достаточно выражения воли одной стороны. В результате совершения односторонней сделки возникает одностороннее обязательство, в соответствии с которым гарант обязуется уплатить бенефициару-кредитору по

⁶ О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд.

⁷ Брагинский, М.И. Договорное право. Книга первая: общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. - М. : Статут, 1998. – С. 476.

⁸ Ефимова, Л.Г. Банковские сделки / Л.Г. Ефимова. – М., 2000. С. 265.

⁹ Павлодский, Е.А. Договоры организаций с банками. М., 2000. С. 163.

обеспечиваемому гарантией обязательству определенную денежную сумму. Учитывая вышесказанное, положения ГК РФ не дают оснований для вывода о договорном основании возникновения гарантийного обязательства; таким основанием признается односторонняя сделка (выдача гарантии) гаранта¹⁰.

В постатейных комментариях к ГК РФ¹¹, в частности, отмечено, что выражение воли одной стороны будет признано сделкой, если соответствующее условие содержится в законе (ГК РФ или ином федеральном законе, регулирующем гражданско-правовые отношения), ином правовом акте (подразумеваются указы Президента РФ, постановления Правительства РФ, акты федеральных органов государственной власти, содержащие нормы гражданско-правового характера) или соглашении сторон (например, стороны могут договориться об определенном способе одностороннего отказа от дальнейшего исполнения договора, в этом случае такое действие со стороны участника договора будет именно односторонней сделкой). Однако, в отношении независимой гарантии такое условие в нормативных правовых актах не установлено. В связи с этим фактом возникают определенные сомнения в вышеприведенном доводе о правовой природе независимой гарантии.

К примеру, В.С. Ем отмечал, что помимо волеизъявления одной стороны – гаранта, выдача банковской гарантии юридически связывает гаранта возможностью предъявления бенефициаром требования исполнения обязательства, вытекающего из нее. Фактически гарант имеет обязанность, выступая в роли должника, а у бенефициара (кредитора по основному обязательству) возникает право требования, что подтверждается, например, положениями п. 1 ст. 372 ГК РФ о том, что бенефициар по независимой гарантии не имеет право передавать другому лицу свое право требования к гаранту, и другими положениями главы 23 ГК РФ. Вышеуказанное

¹⁰ Рычкова, Н.Ю. Обязательственное право: общие положения : учебное пособие / Н.Ю. Рычкова, С.Я. Сорокина. – М. : Проспект, 2020. – С. 71.

¹¹ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс] / Н.А. Агешкина и [и др.], 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

одностороннее обязательство возникает на основании односторонней сделки, которая создает обязанности для гаранта и одновременно порождает право требования у бенефициара-кредитора¹².

Следующий аргумент в пользу односторонней сделки отмечает Л.Г. Ефимова в своей статье «Правовая природа независимой (банковской) гарантии»¹³. Автор указывает, что в ст. 371 ГК РФ сформулирован принцип безотзывности банковской гарантии, если иное не предусмотрено в ней самой. Если бы банковская сделка представляла собой договор, то приведенная норма была бы бессмысленной, учитывая, что расторжение договора подчиняется общему правилу ст. 450 ГК РФ и возможно либо по соглашению сторон, либо по решению суда. Таким образом, вряд ли справедливо рассматривать молчание бенефициара как акцепт гаранта. Вероятно, следует сделать вывод, что его воля безразлична для возникновения обязательства гаранта. Таким образом, гарантию следует рассматривать как одностороннее обязательство гаранта, которое возникает в результате совершенной им односторонней сделки – выдачи гарантии.

Дополнительно в подтверждение рассматриваемой точки зрения, можно привести разъяснения, указанные в п. 1 и 3 Информационного письма Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации (далее – Президиум ВАС РФ) от 15 января 1998 г. № 27¹⁴ в котором суд указал, что гарантийное обязательство возникает между гарантом и бенефициаром на основании одностороннего письменного обязательства гаранта. При этом действительность этого обязательства не зависит от наличия письменного соглашения между гарантом и принципалом. Для возникновения гарантийного обязательства не требуется извещения гаранта о принятии бенефициаром

¹² Российское гражданское право : учебник в 2 т. Т. II / отв. ред. Е.А. Суханов. – М., 2010. – С. 102-103.

¹³ Ефимова, Л.Г. Правовая природа независимой (банковской) гарантии [Электронный ресурс] / Л.Г. Ефимова // LEGAL CONCEPT : журнал / МГЮУ им. О.Е. Кутафина (МПОА). – Волгоград : Волгоградский государственный университет, 2018. – Т. 17. - № 4. - С. 87. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36586591>

¹⁴ Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии [Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

гарантии, если иное прямо не предусмотрено в тексте гарантийного обязательства.

Указание на одностороннюю сделку содержится также в Постановлении Пленума ВАС РФ от 23 марта 2012 г. № 14 «Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий»¹⁵, в котором дается следующее разъяснение: «ГК РФ не запрещает совершение односторонней сделки путем направления должником кредиторю по обязательству, возникающему из односторонней сделки, соответствующего документа посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от лица, совершившего одностороннюю сделку».

Необходимо обозначить, что отнесение независимой гарантии к числу односторонних сделок не исключает возможности для сторон заключить договор о независимой гарантии, что может быть обусловлено характером отношений сторон или потребностью всесторонней правовой регламентации сложных взаимных отношений с участием принципала, бенефициара, гаранта, третьих лиц. Более того, гражданское законодательство основывается на признании свободы договора и позволяет заключить договор как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или другими правовыми актами, в том числе договор, в котором содержатся элементы различных договоров¹⁶.

В настоящее время отсутствуют какие-либо причины запрещать оформлять независимые гарантии в виде соглашения между гарантом и бенефициаром. Тут работает принцип *a fortiori*: если закон позволяет породить правоотношения по гарантии на основе одностороннего волеизъявления гаранта, то тем более он допускает формирование тех же правоотношений и

¹⁵ Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий [Электронный ресурс] : Постановление Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 № 14 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

¹⁶ Гаврин, Д.А. Независимая гарантия: односторонняя сделка или договор. – С.30.

посредством соглашения сторон¹⁷. Поэтому независимая (банковская) гарантия может быть как односторонней сделкой, так и договором, в зависимости от требований законодательства и желания сторон. Все зависит от того, придают ли законодатель либо субъекты гарантийного обязательства какое-либо правовое значение воле бенефициара. Если его воля имеет правовое значение, то гарантия – договор, если нет - односторонняя сделка¹⁸. Таким образом, несмотря на принадлежность независимой гарантии к односторонним сделкам, существуют правовые возможности оформления рассматриваемого института в рамках двустороннего соглашения.

В заключение следует отметить, что анализ правовой природы независимой гарантии позволяет глубже познать содержание, сущность, смысловое значение изучаемого юридического явления. Определение правовой природы юридического явления позволяет, в том числе, установить взаимосвязь с нормами права, регулируемыми общественные отношения, которые возникают в рамках иных юридических категорий.

1.2 Понятие и признаки независимой гарантии

Понятие «гарантия» имеет широкое распространение в различных отраслях и сферах деятельности человека (экономика, политика, наука, экология, медицина, управление и др.). Это многозначное и многогранное понятие общеизвестно во многих государствах.

В толковом словаре В.И. Даля дается определение понятию «гарантия». «Гарантия ж. франц. ручательство, поручительство, порука, обеспечение, залог, ответ (с ответом), заверение, заверка, безопаска, обезопаска, безопасенье, страх. Гарантировать что, обеспечить, ручаться, заверить, обезопасить, дать залог,

¹⁷ Договорное и обязательственное право (общая часть) [Электронный ресурс] : постатейный комментарий к ст. 307-453 ГК РФ / отв. ред. А.Г. Карапетов. – М. : М-Логос, 2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

¹⁸ Ефимова, Л.Г. Правовая природа независимой (банковской) гарантии. – С. 87.

поручиться, заручиться; заложиться, взять на свой страх»¹⁹. Приведенное толкование имеет много общего с гарантиями, как юридическими категориями.

К примеру, в Большом толковом словаре русского языка предлагается следующее определение: «Гарантия – 1) обеспечение осуществления чего-л., выполнения каких-л. обязательств и т.п.; поручительство, ручательство, порука в чём-л. 2) условие, обеспечивающее, подтверждающее осуществление, исполнение чего-л.»²⁰.

Многоликость «гарантий» прослеживается в различных отраслях права. Рассматриваемый термин содержится в конституционном, гражданском, трудовом, административном, уголовном, процессуальном, финансовом праве. В каждой из перечисленных отраслей «гарантия» имеет свое содержание и значение. Например, в ст. 164 Трудового кодекса Российской Федерации²¹ устанавливается, что гарантии – это средства, способы и условия, с помощью которых обеспечивается осуществление предоставленных работникам прав в области социально-трудовых отношений. В уголовно-процессуальном праве к гарантиям принято относить установленные законом средства и способы, которые направлены на защиту прав и законных интересов личности²².

В гражданский кодекс в 2015 году включен институт, называемый «независимая гарантия». Гражданским кодексом независимая гарантия (ст. 368 – 379 ГК РФ) отнесена к способам обеспечения исполнения обязательств. Способы обеспечения исполнения обязательств – это специальные меры воздействия на должника (другое обязанное лицо), заключающиеся в побуждении его к исполнению обязательства путем угрозы наступления неблагоприятных последствий и служащие дополнительным источником

¹⁹ Толковый словарь живого великорусского языка [Электронный ресурс] : словарь, Т. 1 / В.И. Даль. – Санкт-Петербург : типография М.О. Вольфа, 1880 // АНО "Руниверс". – Режим доступа: <https://runivers.ru/lib/book3178>

²⁰ Большой толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] : словарь / гл. ред. С.А. Кузнецов. – Санкт-Петербург : Норинт, 1998 // . – Режим доступа: <http://gramota.ru>

²¹ Трудовой кодекс Российской Федерации : федер. закон Российской Федерации от 30 дек. 2001 г. № 197-ФЗ ред. 16.12.2019 [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

²² Бажукова, Ж.А. Об уголовно-процессуальных гарантиях и законных интересах лица, нуждающегося в принудительном лечении [Электронный ресурс] / Ж.А. Бажукова // Адвокатская практика : журнал, 2017. - № 4. - С. 28. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

удовлетворения требований кредитора после факта правонарушения, частичным или полным платежом по неисполненному обязательству²³.

В соответствии с п. 1 ст. 368 ГК РФ по независимой гарантии гарант принимает на себя по просьбе другого лица (принципала) обязательство уплатить указанному им третьему лицу (бенефициару) определенную денежную сумму в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

В силу п. 1 ст. 370 ГК РФ предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств, даже если в независимой гарантии содержатся ссылки на них.

Учитывая вышеприведенную норму, независимость (самостоятельность) можно выделить в качестве первого признака, характеризующего независимую гарантию.

Следует обратить внимание на то, что в соответствии с п. 3 ст. 368 ГК РФ независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями (банковские гарантии), а также другими коммерческими организациями. При этом к обязательствам лиц, не указанных в абзаце 1 п. 3 ст. 368 ГК РФ и выдавших независимую гарантию, применяются правила о договоре поручительства. Приведенная норма устанавливает, что признак независимости гарантии проявляется лишь в отношениях с участием гарантов – коммерческих организаций. Если же независимая гарантия выдается некоммерческой организацией, что допускается законом, то к таким

²³ Рычкова, Н.Ю. Обязательственное право: общие положения. – С. 69.

отношениям применимы правила о договоре поручительства, а последнее является акцессорным²⁴. К сведению, акцессорное обязательство является дополнительным к другому (главному, основному) обязательству, без которого оно утрачивает свой смысл и значение. Негласное правило об акцессорности звучит следующим образом: нет долга - нет обеспечения²⁵.

Необходимо отметить, однако, что принцип независимости гарантии может иметь определенные пределы. Например, при наличии доказательств прекращения основного обязательства в связи с его надлежащим исполнением, о чем бенефициару было известно до предъявления письменного требования к гаранту, судом может быть отказано в удовлетворении требований бенефициара. При таких условиях суд расценивает действия бенефициара как злоупотребление правом²⁶.

Другим признаком, которым обладает независимая гарантия, является особый субъектный состав, указанный в п. 3 ст. 368 ГК РФ. Помимо специализированных организаций (банки, кредитные учреждения) выступать гарантом вправе и другие коммерческие организации. Если раньше в роли гаранта могли выступать только кредитные и страховые организации, то с 2015 года независимая гарантия может быть выдана любой коммерческой организацией. В том случае, когда независимая гарантия выдана некоммерческой организацией или физическим лицом, к обязательствам лица, выдавшего такую гарантию, подлежат применению правила о договоре поручительства (п. 3 ст. 368 ГК РФ)²⁷. Следует отметить, что для обеспечения ряда обязательств в публично-правовой сфере может требоваться выдача гарантии именно банком. Такое требование, к примеру, установлено в ст. 74.1

²⁴ Замотаева, Т.Б. Признаки независимой гарантии [Электронный ресурс] / Т.Б. Замотаева, Ю.Н. Варкова // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: право : журнал / СГА. – Самара : Самарская гуманитарная академия, 2016. - № 1-2 (18). - С. 114. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29274316>

²⁵ Руденко, Е.Ю. Вопросы акцессорности независимой гарантии [Электронный ресурс] / Е.Ю. Руденко, А.М. Каунов // Власть Закона : журнал, 2016. - № 1. - С. 117. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

²⁶ Обзор практики разрешения споров... [Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

²⁷ Витрянский, В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги [Электронный ресурс] / В.В. Витрянский. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Статут, 2018. – С. 21. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Налогового кодекса Российской Федерации²⁸, в ст. 45 Закона о контрактной системе в сфере закупок.

В соответствии с п. 1 ст. 371 ГК РФ независимая гарантия не может быть отозвана или изменена гарантом, если в ней не предусмотрено иное. Указанная норма закрепляет признаки безотзывности и неизменяемости, при условии, что сама независимая гарантия не устанавливает возможности их отмены с согласия бенефициара. Безотзывность указывает на то, что банк, который выдал гарантию, ни при каких обстоятельствах не может отозвать ее (то есть, отказаться от принятых на себя обязательств) до тех пор, пока не истечет срок ее действия. Это является важным преимуществом, прежде всего, для бенефициара. Поэтому независимая гарантия должна в обязательном порядке иметь отметку о безотзывности, в этом случае отзыв независимой гарантии будет невозможен по закону²⁹.

Согласно положениям п. 2 ст. 371 ГК РФ отзыв или изменение независимой гарантии (когда по условиям независимой гарантии допускается ее отзыв или изменение) гарантом производятся в той же форме, в которой выдана гарантия. Независимая гарантия выдается в письменной форме, позволяющей точно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром. Таким образом, отзыв или изменение также должны производиться в письменной форме. При этом изменения в выданной гарантии должны являться неотъемлемым приложением к ней с указанием в договоре об изменении гарантии номера гарантии, даты внесения изменений и реквизитов вносимых изменений³⁰.

²⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации : федер. закон Российской Федерации от 31 июля 1998 г. № 146-ФЗ ред. 26.03.2020 [Электронный ресурс] // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

²⁹ Замотаева, Т.Б. Признаки независимой гарантии. – С. 114.

³⁰ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Авторы научных трудов отмечают, что правило, установленное в п. 1 ст. 371 ГК РФ, предусматривающее отступление от принципа свободной отмены односторонних волеизъявлений является разумным, так как при ином подходе - возможности гаранта односторонним волеизъявлением отменить гарантию вовсе или, например, снизить сумму гарантии ее обеспечительная функция будет сведена к минимуму³¹.

Следующим признаком, которым обладает независимая гарантия, является непередаваемость прав. П. 1 ст. 372 ГК РФ устанавливает, что бенефициар по независимой гарантии не вправе передавать другому лицу право требования к гаранту, если в гарантии не предусмотрено иное. Передача бенефициаром прав по независимой гарантии другому лицу допускается лишь при условии одновременной уступки тому же лицу прав по основному обязательству. Таким образом, закон устанавливает презумпцию одновременной передачи прав по независимой гарантии наряду с одновременной уступкой прав тому же лицу по основному обязательству³².

В п. 9 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 54³³ указывается, в частности, что уступка права, совершенная в нарушение законодательного запрета, является ничтожной (пункт 2 статьи 168 ГК РФ, пункт 1 статьи 388 ГК РФ). Например, ничтожной является уступка прав бенефициара по независимой гарантии без одновременной уступки тому же лицу прав по основному обязательству (абзац второй пункта 1 статьи 372 ГК РФ).

Еще один признак, который полнее характеризует независимую гарантию – это возмездность. Несмотря на то, что ст. 369 ГК РФ утратила силу с «01» июня 2015 года, авторы научных трудов выделяют указанный признак, мотивируя это спецификой субъектного состава отношений, возникающих в

³¹ Договорное и обязательственное право (общая часть). – С. 316.

³² Замотаева, Т.Б. Признаки независимой гарантии. – С. 115.

³³ О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки [Электронный ресурс] : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 54 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

связи с выдачей гарантии, а также их содержанием³⁴. На практике, как правило, выдаче независимой гарантии предшествует подписание соглашения (договора) между принципалом и гарантом о предоставлении независимой гарантии. В силу п. 3 ст. 423 ГК РФ договор предполагается возмездным, если из закона, иных правовых актов, содержания или существа договора не вытекает иное. Следовательно, выдача независимой гарантии может быть безвозмездной сделкой, если это будет указано в законе, иных правовых актах, договоре. По общему же правилу такая сделка будет считаться возмездной.

В соответствии с п. 2 ст. 374 ГК РФ требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания срока действия независимой гарантии. В дополнение п. 1 ст. 376 ГК РФ устанавливает, что гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия независимой гарантии. Кроме того, п. 4 ст. 368 ГК РФ устанавливает, что срок действия гарантии в обязательном порядке должен быть указан в независимой гарантии. Как следует из п. 2 ст. 374 и п. 1 ст. 376 ГК РФ, срок, на который выдана гарантия, является существенным условием гарантийного обязательства. При его отсутствии гарантийное обязательство в силу ст. 432 ГК РФ следует считать невозникшим³⁵. Учитывая вышеприведенные нормы, можно сделать вывод, что для предъявления требования гаранту, бенефициар должен действовать в период действия независимой гарантии. В случае, если гарант получил требование за рамками установленного срока, то он вправе отказать в его удовлетворении. Следовательно, срок действия гарантии является сроком, в течение которого бенефициар имеет право на предъявление требований к гаранту. Принимая во внимание обязательность указания срока действия

³⁴ Гражданское право [Электронный ресурс] : учебник, Т. 2 / под ред. Б.М. Гонгало. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Статут, 2018. – С. 71. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

³⁵ Обзор практики разрешения споров... [Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

независимой гарантии, можно обозначить еще один признак исследуемого понятия – срочный характер отношений (срочность независимой гарантии).

И, наконец, последним признаком, который квалифицирует независимую гарантию, является высокая степень формализованности отношений. К примеру, указанная черта может проявляться в ситуации, когда у бенефициара есть основания требовать от гаранта исполнения обязательства, предусмотренного гарантией, но документы, приложенные к соответствующему требованию бенефициара, не соответствуют условиям гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия независимой гарантии. В таком случае гарант правомерно отказывает в удовлетворении такого требования³⁶.

Рассмотрев понятие «независимой гарантии» в рамках гражданского права, в том числе через присущие только данному способу обеспечения исполнения обязательств черты, можно сделать следующие выводы.

Во-первых, институт независимой гарантии подчинил себе институт банковской гарантии, сделав банковскую гарантию своей составной частью и сохранив большинство признаков своей предшественницы.

Во-вторых, нормы, регулирующие отношения в рамках независимой гарантии, предусматривают уникальный субъектный состав участников правоотношений.

Во-третьих, нормы, регулирующие отношения в рамках независимой гарантии и позволяющие выделить основные ее черты, носят большей частью диспозитивный характер.

И наконец, признаки, характеризующие независимую гарантию, позволяют отграничить рассматриваемый институт от других способов обеспечения исполнения обязательств.

³⁶ Гражданское право [Электронный ресурс] : учебник, Т. 2 / под ред. Б.М. Гонгало. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Статут, 2018. – С. 71. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

1.3 История института независимой гарантии в России

Вступившие в силу с «01» июня 2015 года изменения в ГК РФ установили новый институт гражданского права – независимую гарантию. Однако, рассматриваемый институт только сменил существовавший в гражданском праве до внесения изменений институт банковской гарантии.

Банковская гарантия, которая была введена в 1994 году в первую главу ГК РФ, являлась полностью самостоятельным и новым способом обеспечения исполнения обязательств, который отличался от предыдущей гарантии, отождествленной с поручительством³⁷. В настоящее время банковская гарантия фактически является частным случаем независимой гарантии. Основное отличие независимой гарантии от банковской гарантии заключается в возможности выдачи независимой гарантии не только специальными субъектами (банки, кредитные учреждения), но и иными коммерческими организациями.

Авторы научных трудов имеют различные взгляды относительно времени появления банковских гарантий в России. Так Э.Р. Мирзоева в своей работе упоминает банковские гарантийные операции, послужившие предшественниками гарантийного кредитования, которые применялись непосредственно в сфере внутригосударственной торговли в 20-е годы двадцатого века в период действия новой экономической политики. Первоначально гарантийные операции, а затем и гарантийное кредитование возникли и получили свое внедрение внутри страны на почве попыток привития кредитных операций в среде хозяйственников в связи с недостаточностью средств у кредитных учреждений³⁸.

³⁷ Баринаова, Д.А. Историко-теоретические основы правового регулирования банковской гарантии [Электронный ресурс] / Д.А. Баринаова // Вестник Нижегородской правовой академии : журнал / ЧОУ ВО «Нижегородская правовая академия». – Нижний Новгород : ЧОУ ВО «Нижегородская правовая академия», 2017. - № 14 (14). – С. 13. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32358249>

³⁸ Мирзоева, Э.Р. История возникновения института независимой гарантии как способа обеспечения исполнения обязательств [Электронный ресурс] / Э.Р. Мирзоева // Молодой ученый : журнал, 2017. - № 33 (167). – С. 32. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/167/45375/>

Появление норм о гарантии в гражданском законодательстве советского государства, как способе обеспечения исполнения обязательств, связывают с Гражданским Кодексом РСФСР 1964 года (далее – ГК РСФСР 1964 г.). Ст. 186 ГК РСФСР 1964 г. устанавливала, что исполнение обязательств может обеспечиваться согласно закону или договору неустойкой (штрафом, пеней), залогом и поручительством. Кроме того, обязательства между гражданами или с их участием могут обеспечиваться задатком, а обязательства между социалистическими организациями – гарантией. Указанная статья не давала определение гарантии, но при этом устанавливала определенные признаки, позволявшие отграничить рассматриваемый правовой механизм от других способов обеспечения исполнения обязательств. При этом ст. 210 ГК РСФСР 1964 г. устанавливала, что правила статей 203 (поручительство), 205 (права и обязанности поручителя в случае предъявления к нему иска), 207 (извещение поручителя об исполнении обязательства должником) и 208 (прекращение поручительства) ГК РСФСР 1964 г. распространяются на гарантии, выдаваемые одной организацией в обеспечение погашения задолженности другой, если иное не установлено законодательством Союза ССР и РСФСР.

Гарантия по ГК РСФСР 1964 г. представляла собой предусмотренное законом договорное обязательство между учреждением Госбанка - кредитором и гарантом - вышестоящим органом ссудополучателя - должника, по которому гарант нес ответственность за погашение должником выданных и могущих быть выданными ссуд. В этом заключалась сущность гарантий. Согласно банковским правилам требование о предоставлении гарантии являлось либо санкцией, применяемой к организациям, переведенным на особый режим кредитования и расчетов, либо чисто обеспечительной мерой по некоторым видам ссуд. В первом случае неблагоприятные последствия, наступающие для должника, заключались в том, что ссуды выдавались только под гарантию вышестоящего органа управления, но лишения носили скорее всего организационный, а не имущественный характер, имущественные лишения для должника не наступали ни в этом случае, ни в другом, когда гарантия просто

обеспечивала погашение задолженности по ссудам уже выданным к моменту получения гарантии или которые будут выданы в будущем. Сопутствующая компенсационной (для кредитора) и карательная (для должника) функции санкции в гарантии отсутствовали. Гарантия по своей юридической природе представляла собой сложное явление: с одной стороны, она выполняла функции гражданско-правового способа обеспечения, с другой стороны, гарантия и последствия её реализации как меры воздействия заключали в себе признаки, характерные для финансово-правовых отношений, и в этом плане гарантия тяготела к финансово-правовым (административным) мерам воздействия, отчего её правовой обеспечительный аффект для кредитора не уменьшался³⁹.

Следующим этапом трансформации гарантии в отечественном гражданском законодательстве было закрепление норм о гарантии в Основых гражданском законодательства Союза ССР от «31» мая 1991 года (далее – Основы)⁴⁰.

П. 1 ст. 68 Основ устанавливал, что в случаях, предусмотренных законодательством или договором исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, поручительством (гарантией) или задатком. При этом п. 6 ст. 68 Основ раскрывал, что в силу поручительства (гарантии) поручитель обязывается перед кредитором другого лица (должника) отвечать за исполнение обязательства этого лица полностью или частично. При недостаточности средств у должника поручитель несет ответственность по его обязательствам перед кредитором, если законодательством или договором не предусмотрена солидарная ответственность поручителя и должника.

³⁹ Сорокина, С.Я. Способы обеспечения исполнения гражданско-правовых обязательств между социалистическими организациями и их эффективность [Электронный ресурс] / С.Я. Сорокина // автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / ТГУ им. В.В. Куйбышева. – Томск, 1980. – С. 16. – Режим доступа: <http://www.law.edu.ru/book/book.asp?bookID=49440>

⁴⁰ Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик [Электронный ресурс]: закон утв. ВС СССР 31.05.1991 № 2211-1 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

Таким образом, в результате проведения реформ в сфере экономики, с целью перевода предприятий из государственной собственности на хозяйственный расчет, в вышерассмотренном нормативном правовом акте гарантия утратила свою самостоятельность и была полностью отождествлена с поручительством, согласно ст. 68 термин «гарантия» стал употребляться для обозначения договора поручительства. Главным отличием гарантии этого времени от ГК РСФСР 1964 г. было то, что у исполнившего основное обязательство поручителя, в любом случае, возникало право регресса к должнику⁴¹.

С точки зрения И.С. Попова до 1994 года понятие гарантии было довольно расплывчатым. В ст. 210 ГК РСФСР 1964 г. гарантия, по сути, не выделялась как самостоятельный институт, а являлась разновидностью поручительства с особым субъектным составом - одной организации в обеспечение погашения задолженности другой, с распространением на нее ряда норм о договоре поручительства, действовавшего на тот момент Гражданского кодекса (ст. 203, 205, 207 и 208 ГК РСФСР)⁴².

Однако, необходимо отметить некоторую нормативную неопределенность существовавшую в рассматриваемый период в нормативных правовых актах. Так в ст. 5 и ст. 32 Закона РСФСР от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности в РСФСР»⁴³ (далее – Закон о банковской деятельности) в редакции от 12.12.1991 и последующих редакциях устанавливалось, что банки могли производить следующие банковские операции и сделки, а именно: выдавать поручительства, гарантии и иные обязательства за третьих лиц, предусматривающие исполнение в денежной форме. При этом банки могли предоставлять кредиты под следующее обеспечение: залог имущества, гарантии, поручительства и обязательства в

⁴¹ Крапивина, П.М. Анализ истории возникновения банковской гарантии [Электронный ресурс] / П.М. Крапивина, Н.В. Жданова // Научно-аналитический экономический журнал : журнал / ЮУГУ. – Челябинск : ООО «Консультационно-аналитическое бюро», 2017. - № 5 (16). – С. 12. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29946461>

⁴² Попов, И.С. Развитие института гарантии в современном российском праве [Электронный ресурс] / И.С. Попов // Банковское право : журнал, 2013. - № 1. – С. 47. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁴³ О банках и банковской деятельности в РСФСР [Электронный ресурс]: закон РСФСР от 02.12.1990 № 395-1 ред. 12.12.1991 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

других формах в соответствии с законодательством РСФСР. Согласно вышеприведенным нормам термины «гарантия» и «поручительство» не отождествлялись в законодательстве о банках и банковской деятельности.

Началом оформления банковской гарантии в качестве самостоятельного института принято считать 1994 год. Согласно формулировке ст. 368 ГК РФ в редакции от 30.11.1994 в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. Указанный новый способ обеспечения исполнения обязательств отличался от предыдущей гарантии, которая отождествлялась с поручительством.

Одной из причин стремления отграничить банковскую гарантию от поручительства явилось то, что банковская гарантия, по мнению российского законодателя, должна была играть качественно иную роль в плане надежности в отличие от поручительства. Банки и страховые компании в силу ряда факторов имеют более высокую степень надежности исполнения обязательств относительно других лиц в хозяйственном обороте. В частности, кредитные организации и страховые компании имеют установленные законодательством экономические нормативы деятельности, включая предусмотренную законом собственную капитализацию и достаточность капитала для исполнения своих обязательств, установленные нормативы риска на контрагента, являются объектом надзора со стороны государственного регулятора⁴⁴.

Основная цель, которой должна была служить банковская гарантия, это обеспечение надежности и безопасности совершения сделок, которые достигаются посредством гарантирования банком финансовой компенсации в

⁴⁴ Попов, И.С. Развитие института гарантии в современном российском праве. – С. 2.

случае невыполнения основным должником (покупателем) договорных обязательств⁴⁵.

Формирование института банковской гарантии проходило в то время исключительно под влиянием законов рыночной экономики: превалирование частной собственности, автономия воли сторон, свобода договора, формирование ценовой политики исходя из спроса и предложения и других⁴⁶.

В результате внесенных Федеральным законом от 08.03.2015 № 42-ФЗ изменений в общую часть обязательственного права банковская гарантия преобразовалась в независимую гарантию. Барьер, который сужал сферу использования данного инструмента и сохранял ограничения, препятствующие выдаче гарантийных обязательств от имени не только банков и страховых организаций, но и других субъектов, был преодолен. К правоспособным субъектам (гарантам) стали относиться любые коммерческие организации. Банковскую гарантию стали принимать как часть независимой гарантии, пришедшей ей на смену.

Следует отметить, что институт независимой (банковской) гарантии в современном его состоянии формируется (дополняется) не только посредством регулирования ГК РФ, но и посредством иных нормативных правовых актов. В этом отношении ГК РФ не является монопольным регулятором. Например, дополнительные требования к банковской гарантии, применяемые в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд, установленные Постановлением Правительства РФ от 8 ноября 2013 г. № 1005⁴⁷, закрепляют, в частности: перечень документов, предоставляемых заказчиком банку одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии; порядок

⁴⁵ Барينو́ва, Д.А. Историко-теоретические основы правового регулирования банковской гарантии. – С. 12.

⁴⁶ Казаченко, О.П. Возникновение и развитие института банковской гарантии в системе наиболее эффективных способов обеспечения исполнения обязательств [Электронный ресурс] / О.П. Казаченко // Законность и правопорядок в современном обществе : журнал / ВГУ. – Новосибирск : ООО «ЦРНС», 2016. - № 29. – С. 41. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25914206>

⁴⁷ О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс]: Постановление Правительства РФ от 08.11.2013 № 1005 ред. 18.07.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий; форму требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии и другие моменты. Другим примером может служить п. 11 ст. 204 Налогового кодекса Российской Федерации⁴⁸, который устанавливает, что налогоплательщики - производители алкогольной и (или) подакцизной спиртосодержащей продукции освобождаются от уплаты авансового платежа акциза при условии представления банковской гарантии в налоговый орган по месту учета одновременно с извещением об освобождении от уплаты авансового платежа акциза. В частности, п. 2 ст. 283 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации⁴⁹ устанавливает, что исполнение решения, постановления арбитражного суда приостанавливается арбитражным судом кассационной инстанции при предоставлении лицом, ходатайствующим о таком приостановлении, обеспечения возмещения другой стороне по делу возможных убытков (встречного обеспечения) путем внесения на депозитный счет арбитражного суда кассационной инстанции денежных средств в размере оспариваемой суммы либо предоставления банковской гарантии, поручительства или иного финансового обеспечения на ту же сумму.

Несмотря на то обстоятельство, что институт независимой гарантии берет свое начало с 2015 года, некоторые нормативные правовые акты в своих правилах в действующей в настоящее время редакции по-прежнему содержат термин «банковская гарантия» (например, ч. 3 ст. 182 АПК РФ; п. 5 ст. 61 НК РФ; ст. 96 Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»).

Анализируя исторический путь независимой (банковской) гарантии, можно сделать вывод, что сущность и содержание гарантии менялись в разные периоды развития гражданского законодательства нашей страны. Однако,

⁴⁸ Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. 26.03.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

⁴⁹ Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: закон от 24.07.2002 № 95-ФЗ ред. 02.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

именно в настоящее время институт независимой гарантии в необходимой степени реализует свою обеспечительную функцию. Сегодня независимая (банковская) гарантия является особым видом обеспечения, характеризуется повышенной надежностью и специальным регулированием и гарантирует надлежащее исполнение принципалом его основного обязательства перед бенефициаром.

2 Характеристика правоотношений, регулируемых нормами о независимой гарантии

2.1 Правоотношения между принципалом и бенефициаром

Для того чтобы проанализировать правоотношения между принципалом и бенефициаром необходимо определить все структурные элементы рассматриваемого правоотношения (любых правоотношений в целом), а именно: субъекты, содержание и объект правоотношения.

Принципал – это лицо, являющееся должником по обязательству, исполнение которого обеспечивается гарантией, выданной гарантом по его просьбе⁵⁰. Можно привести иное определение.

Принципал - лицо, обращающееся к гаранту с просьбой о выдаче независимой гарантии. Им является должник по обеспечиваемому обязательству⁵¹.

Нормативные правовые акты, регулирующие правоотношения, возникающие в связи с предоставлением независимой гарантии, не устанавливают каких-либо ограничений в отношении лиц, которые могут выступать в роли принципала. Таким образом, принципалами могут быть и физические лица, в том числе индивидуальные предприниматели, и юридические лица. В соответствии с характером основного обеспечиваемого обязательства статус принципала вправе приобрести поставщик, покупатель, исполнитель, подрядчик, арендатор, заемщик и другие участники гражданского оборота. Следовательно, в роли принципала выступает та сторона сделки, которая заинтересована в получении независимой гарантии по требованию кредитора.

Бенефициаром является лицо, в пользу которого выдается гарантия и которое наделено правом предъявлять требование к гаранту о выплате

⁵⁰ Рычкова, Н.Ю. Обязательственное право: общие положения : учебное пособие / Н.Ю. Рычкова, С.Я. Сорокина. – М. : Проспект, 2020. – С. 70.

⁵¹ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

денежной суммы. Таким лицом выступает кредитор по основному обязательству⁵².

Бенефициарами, также, как и принципалами, могут быть любые субъекты гражданского права⁵³, что подтверждается отсутствием в нормативных правовых актах, регулирующих правоотношения, возникающие в связи с предоставлением независимой гарантии, каких-либо ограничений в отношении лиц, которые могут выступать в роли бенефициара. Таким образом, в соответствии с договорной конструкцией по основному обеспечиваемому обязательству в роли бенефициара, к примеру, может выступать покупатель, заказчик, в том числе заказчик по государственным и муниципальным контрактам, поставщик, арендодатель, наймодатель, займодавец.

В целом, говоря об объектах правоотношений, можно отметить концепцию двух родов объектов правоотношений. В соответствии с указанной концепцией объектом первого рода служат действия обязанного лица, а роль объекта второго рода играет вещь, которая в результате такого действия должна быть передана⁵⁴. Именно такой подход в наибольшей степени применим к отношениям, связанным с выдачей независимой гарантии.

В соответствии с ГК РФ должник (принципал) обязуется совершить в пользу кредитора (бенефициара) определенное действие, как то: передать имущество, выполнить работу, оказать услугу, внести вклад в совместную деятельность, уплатить деньги и т.п., либо воздержаться от определенного действия, а кредитор имеет право требовать от должника исполнения его обязанности. Требование кредитора (бенефициара), его инициатива об обеспечении исполнения должником (принципалом) основного обязательства посредством независимой гарантии формируется всецело по воле кредитора. Если бы отсутствовало основное обязательство между рассматриваемыми

⁵² Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁵³ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой [Электронный ресурс] / под ред. П.В. Крашенинникова, 2011 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁵⁴ Брагинский, М.И. Договорное право. Книга первая: общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. - М. : Статут, 2001. – С. 159.

субъектами, отсутствовало бы, в том числе, основание для появления правоотношения по обеспечению исполнения этого обязательства. Таким образом, объектом правоотношений между принципалом и бенефициаром следует признать действия обязанного лица или вещи, которые указаны в соглашении между рассматриваемыми субъектами.

Следующим элементом является содержание правоотношения. Юридическое содержание изучаемого правоотношения составляют субъективные права и юридические обязанности субъектов правоотношения.

Субъективные права и юридические обязанности субъектов рассматриваемого правоотношения в рамках основного обязательства устанавливаются в соглашении (договоре). В соответствии со ст. 421 ГК РФ граждане и юридические лица свободны в заключении договора. При этом стороны могут заключить договор, как предусмотренный, так и не предусмотренный законом или иными правовыми актами. Таким образом, следуя принципу свободы договора одна из сторон вправе установить условие об обеспечении исполнения договора посредством предоставления независимой (банковской) гарантии.

В таком соглашении (договоре) сторонам следует установить, какое конкретное обязательство обеспечивается. Четко сформулированное в тексте соглашения (договора) основное обязательство вносит определенность в последующее оформление стороной соглашения о независимой (банковской) гарантии. В договоре сторонам также необходимо согласовать сумму, на которую предоставляется независимая (банковская) гарантия и срок на который она выдается. По смыслу п. 1 ст. 157, ст. ст. 314 и 368 ГК РФ начало срока действия гарантии может определяться моментом совершения бенефициаром действий, относящихся к исполнению основного договора. При этом предполагается, что такие действия будут совершены бенефициаром в срок, предусмотренный основным договором, а при его отсутствии - в разумный срок. В случае если бенефициар не совершит соответствующих действий в указанные сроки, применительно к положениям п. 3 ст. 157 ГК РФ гарантия

вступает в силу в момент, когда они должны были быть совершены согласно условиям основного договора, а при отсутствии соответствующих условий в тексте основного договора - после истечения разумного срока⁵⁵.

Частным случаем, когда сумма, срок и иные условия касающиеся независимой (банковской) гарантии определяются заказчиком (бенефициаром) в одностороннем порядке, является размещение (публикация) на официальном государственном сайте (Единая информационная система в сфере закупок) проекта соглашения (договора) в составе закупочной документации в рамках тендерных процедур, которые проводятся государственными или муниципальными заказчиками, иными заказчиками, относящимися к отдельным видам юридических лиц, в соответствии с законодательством в сфере закупок товаров, работ, услуг.

По соглашению сторон может быть установлено требование к гаранту. К примеру, условие о том, что гарант должен входить в перечень юридических лиц, аккредитованных непосредственно бенефициаром, или иной компетентной организацией или органом. В таком случае несоответствие представленной принципалом бенефициару независимой (банковской) гарантии условиям обязательства по ее предоставлению будет свидетельствовать о ненадлежащем исполнении им данного обязательства. Более того, стороны вправе конкретизировать гаранта, который должен будет предоставить независимую (банковскую) гарантию, указав его наименование в тексте договора.

Заключение основного договора, также как и последующее оформление независимой (гарантии) порождают самостоятельные права и обязанности субъектов этих правоотношений. Однако независимый характер гарантии имеет свои пределы в правоотношениях между принципалом и бенефициаром. К примеру, Президиум ВС РФ поддерживает решения нижестоящих судов о том, что независимый характер обязательства гаранта перед бенефициаром и правила о возмещении гаранту сумм, выплаченных по гарантии, не означают,

⁵⁵ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

что бенефициар вправе получить за счет принципала денежные средства в большем размере, чем ему причитается по обеспечиваемому договору. Принципал не лишен возможности обратиться к бенефициару с иском о взыскании средств, полученных бенефициаром без осуществления какого-либо встречного предоставления с его стороны в нарушение условий основного договора (ст. 328, п. 1 ст. 423, абз. 1 п. 1 ст. 424 ГК РФ)⁵⁶.

Учитывая вышесказанное, можно сделать вывод, что правоотношения, складывающиеся между принципалом и бенефициаром в рамках института независимой гарантии, носят в основе своей установочный характер, т.е. определяют все последующие правоотношения. Это первичный этап взаимодействия субъектов, на котором формируется основа дальнейших правоотношений между гарантом и принципалом, а также между гарантом и бенефициаром. Стороны договора (бенефициар, принципал), которые используют независимую гарантию для обеспечения исполнения обязательства, стремятся перенести риски, связанные с неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства, на тех субъектов, кто имеет высокий коэффициент финансовой устойчивости или чья предпринимательская деятельность основана на аккумулировании внушительного объема денежных средств. Основная цель субъектов рассматриваемого правоотношения сводится к устранению противоречий и отражению в соглашении (договоре) именно тех критериев, условий, которые будут иметь определяющее значение в дальнейшем процессе по оформлению, получению и предоставлению независимой (банковской) гарантии принципалом бенефициару.

2.2 Правоотношения между принципалом и гарантом

Гарант – это лицо, выдавшее письменный документ, содержащий

⁵⁶ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

обязательство уплатить денежную сумму в случае предоставления бенефициаром письменного требования об оплате в соответствии с условиями независимой гарантии⁵⁷.

В силу п. 3 ст. 368 ГК РФ независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями (банковские гарантии), а также другими коммерческими организациями.

Согласно ст. 1 Закона о банковской деятельности:

- кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные указанным Законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество;

- банк - кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц⁵⁸.

В свою очередь коммерческая организация – это юридическое лицо, преследующее извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности.

Таким образом, в случае если гарантом выступает банк или кредитная организация, то выдается банковская гарантия, в случае если гарантом выступает коммерческая организация, то гарантия называется независимой.

Все действия принципала направлены на получение независимой гарантии (получение блага). В свою очередь действия гаранта направлены на выдачу гарантии, принимая во внимание, что гарант осуществляет это действие

⁵⁷ Рычкова, Н.Ю. Обязательственное право: общие положения : учебное пособие / Н.Ю. Рычкова, С.Я. Сорокина. – М. : Проспект, 2020. – С. 70.

⁵⁸ О банках и банковской деятельности [Электронный ресурс] : федер. закон от 02 дек. 1990 г. № 395-1 ред. 27.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

в своих интересах для собственной выгоды. Следовательно, в рассматриваемых правоотношениях объектом будет выступать непосредственно независимая гарантия.

В п. 1 ст. 368 ГК РФ устанавливается, что гарантия выдается по просьбе должника. Такая просьба может иметь различные выражения. В п. 1 Обзора судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии, разъясняется, что для возникновения обязательства из независимой гарантии достаточно одностороннего волеизъявления гаранта, если иное прямо в ней не предусмотрено⁵⁹. При этом по мнению Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации, отсутствие письменного соглашения между принципалом и гарантом не влечет недействительности гарантийного обязательства гаранта перед бенефициаром⁶⁰. Однако на практике в большинстве случаев для возникновения отношений по независимой гарантии требуется заключение между принципалом и гарантом отдельного соглашения (договора) о ее выдаче⁶¹. Указанные соглашения, как правило, имеют возмездный характер и устанавливают условия, на которых гарант предоставляет гарантию принципалу, в том числе размер вознаграждения гаранта за принятие на себя обеспечительного обязательства. С учетом того, что по действующей редакции ГК РФ независимые гарантии вправе выдавать коммерческие организации, могут сложиться ситуации, когда отношения по выдаче независимой гарантии реализуются не в форме предварительного заключения договора между принципалом и гарантом, а в иной форме. При этом чаще всего гарант будет выдавать гарантию на основании некоего обращения должника (принципала). Например, такая ситуация будет иметь место, когда дочернее хозяйственное общество попросит

⁵⁹ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁶⁰ Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии [Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁶¹ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

основное хозяйственное общество выдать независимую гарантию в обеспечение долга⁶².

В рамках соглашения между принципалом и гарантом могут быть установлены различные информационные обязанности. К примеру такими обязанностями могут быть:

- уведомление гарантом принципала об изменении платежных и иных реквизитов. Одним из способов уведомления может выступать публикация гарантом таких изменений на своем официальном сайте;

- уведомление гарантом принципала по получении требования бенефициара посредством передачи ему копии требования со всеми относящимися к нему документами⁶³;

- предоставление принципалом гаранту в течение определенного срока с момента наступления соответствующего события или подписания документа: копии документов, содержащих обязательство принципала, обеспечиваемое гарантией; сообщения о принятии решения о реорганизации или ликвидации, и иных существенных фактах хозяйственной деятельности; сообщения об изменении в составе органов управления с приложением соответствующих документов; сообщения об изменении адреса местонахождения, почтового адреса, платежных и иных реквизитов; сообщения о подаче кем-либо в суд заявления о возбуждении против принципала дела о несостоятельности (банкротстве); сообщения о принятии решения о добровольной ликвидации принципала с приложением соответствующих документов; сведений об исполнении принципалом полностью или частично обязательств, обеспечиваемых гарантией, а также сведений о прекращении по тем или иным основаниям обязательств, обеспечиваемых гарантией;

- предоставление принципалом гаранту до момента выполнения всех обязательств по договору в течение всего срока действия договора, если

⁶² Договорное и обязательственное право (общая часть) [Электронный ресурс] : постатейный комментарий к ст. 307-453 ГК РФ / отв. ред. А.Г. Карапетов. – М. : М-Логос, 2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁶³ Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 30 ноя. 1994 г. № 51-ФЗ ред. 16.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

принципал – юридическое лицо, составляющее бухгалтерскую (финансовую) отчетность в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», бухгалтерскую (финансовую) отчетность в составе и по формам, установленным законодательством Российской Федерации, аудиторское заключение;

- предоставление принципалом по требованию гаранта в течение определенного срока иные необходимые для анализа и контроля документы по финансовой и хозяйственной деятельности, а также любые иные документы, которые, по мнению гаранта, могут иметь отношение к правоотношениям сторон по договору, независимо от того, являются ли сведения, содержащиеся в них коммерческой тайной⁶⁴.

В содержание правоотношений между принципалом и гарантом также включается обязанность принципала возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное. Вместе с тем, как правило, гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями независимой гарантии или за нарушение обязательств гаранта перед бенефициаром. Исключение из этого правила составляют случаи, если соглашением гаранта с принципалом предусмотрено иное либо принципал дал согласие на платеж по гарантии (ст. 379 ГК РФ)⁶⁵.

Таким образом, реализация прав и обязанностей рассматриваемого правоотношения является неотъемлемым этапом механизма правового регулирования. В случае нарушения обязательства защита субъективных прав в отношении между гарантом и принципалом осуществляется, в первую очередь, посредством судебных органов. Многолетняя судебная практика, сложившаяся в том числе, в период существования банковских гарантий (до 2015 года), позволила выработать основные подходы к разрешению спорных моментов,

⁶⁴ Общие условия предоставления гарантии АО КБ «Руснарбанк» [Электронный ресурс] // Официальный сайт АО КБ «Руснарбанк». – Режим доступа: <https://rusnarbank.ru>

⁶⁵ Рычкова, Н.Ю. Обязательственное право: общие положения : учебное пособие / Н.Ю. Рычкова, С.Я. Сорокина. – М. : Проспект, 2020. – С. 74.

возникавших ранее и возникающих в настоящее время в правоотношении между принципалом и гарантом.

К примеру, Президиум Верховного Суда Российской Федерации утвердил судебную практику о том, что банкротство лица, выдавшего независимую гарантию, которое наступило в период действия гарантии, не является основанием для прекращения обязательств из гарантии, но свидетельствует о снижении обеспечительной функции гарантии и может являться основанием для перерасчета согласованной ранее платы за выдачу гарантии⁶⁶.

Другим примером, может выступать позиция Верховного Суда Российской Федерации о том, что денежные суммы, уплаченные гарантом бенефициару по независимой гарантии, возмещаются принципалом в порядке, предусмотренном ст. 379 ГК РФ. Соответствующее возмещение не может быть квалифицировано в качестве неосновательного обогащения гаранта, если он произвел выплату по гарантии согласно ее условиям⁶⁷.

Учитывая все вышесказанное, можно сделать вывод, что выдача независимой гарантии может производиться гарантом либо на основании просьбы принципала, имеющей различного рода выражения, либо на основании двустороннего соглашения (договора) о ее выдаче. Однако, следует учитывать, что надлежащим образом оформленные и закрепленные в соглашении (договоре) условия о предоставлении (выдаче) независимой (банковской) гарантии являются важнейшим этапом в установлении правоотношений между принципалом и гарантом, позволяющим избежать большинства проблем, связанным с выдачей, получением и применением независимой (банковской) гарантии.

⁶⁶ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁶⁷ Там же.

2.3 Правоотношения между гарантом и бенефициаром

Объектом отношения между гарантом и бенефициаром в связи с выдачей независимой гарантии являются действия обязанного лица, в данном случае гаранта. По отношению к бенефициару гарант обязан совершить действия по выплате суммы гарантии при предъявлении соответствующего требования бенефициара⁶⁸.

Следует отметить, что правоотношения между гарантом и бенефициаром на стадии заключения соглашения о предоставлении независимой гарантии нормами ГК РФ не регулируются.

Основные субъективные права и обязанности участников рассматриваемых правоотношений реализуются на стадии выдачи независимой гарантии.

В соответствии со ст. 372 ГК РФ бенефициар по независимой гарантии не вправе передавать другому лицу право требования к гаранту, если в гарантии не предусмотрено иное. При этом передача бенефициаром прав по независимой гарантии другому лицу допускается лишь при условии одновременной уступки тому же лицу прав по основному обязательству. Необходимо отметить, что отсутствие в гарантии условия о передаче прав не является абсолютным препятствием для осуществления передачи прав по банковской гарантии, если между гарантом и бенефициаром впоследствии будет достигнуто соглашение о такой передаче. При этом требуется сначала внести соответствующее изменение в текст гарантии, если в гарантии допускается ее изменение согласно ст. 371 ГК РФ⁶⁹.

В соответствии со ст. 374 ГК РФ требование бенефициара об уплате денежной суммы по независимой гарантии должно быть представлено в письменной форме гаранту с приложением указанных в гарантии документов.

⁶⁸ Вершинин, С.Н. Правовые основы выплаты гарантийной суммы по банковской гарантии [Электронный ресурс] / С.Н. Вершинин. – «Юрист», 2007. - № 2. – С. 2. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁶⁹ Постатейный комментарий к разделу III «Общая часть обязательного права» [Электронный ресурс] / под ред. Л.В. Санниковой. – Статут, 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать обстоятельства, наступление которых влечет выплату по независимой гарантии. При этом требование бенефициара должно быть представлено гаранту до окончания срока действия независимой гарантии. В этом случае вменяемая бенефициару обязанность представления требования по независимой гарантии до окончания срока, на который она выдана, должна толковаться с учетом положений п. 2 ст. 194 Кодекса, согласно которому письменные заявления и извещения, сданные в организацию связи до двадцати четырех часов последнего дня срока, считаются сделанными в срок⁷⁰.

Следует обратить внимание, что обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства и подлежит исполнению по требованию бенефициара без предварительного предъявления требования к принципалу об исполнении основного обязательства, если иное не определено в гарантии⁷¹.

При направлении бенефициаром гаранту требования о платеже, предусмотренного ст. 374 ГК РФ, считается соблюденным досудебный порядок урегулирования спора, установленный ч. 5 ст. 4 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации⁷².

Гарант в обязательном порядке должен рассмотреть требование бенефициара и приложенные к нему документы в течение пяти дней со дня, следующего за днем получения требования со всеми приложенными к нему документами, и, если требование признано им надлежащим, произвести платеж. При этом условиями независимой гарантии может быть предусмотрен иной срок рассмотрения требования, не превышающий тридцати дней. Гарант проверяет соответствие требования бенефициара условиям независимой

⁷⁰ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁷¹ Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии [Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁷² Обзор... [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

гарантии, а также оценивает по внешним признакам приложенные к нему документы (ст. 375 ГК РФ). Таким образом, гарант не вправе отказать бенефициару в удовлетворении его требования, если приложенные к этому требованию документы по внешним признакам соответствуют условиям независимой гарантии⁷³.

Понятие внешних признаков законодательно не установлено. Ранее действовавшее законодательство ("ГОСТ Р 51141-98. Государственный стандарт Российской Федерации. Делопроизводство и архивное дело. Термины и определения" (утв. Постановлением Госстандарта России от 27.02.1998 N 28) определяло их как признаки, отражающие форму и размер документа, носитель информации, способ записи, элементы оформления⁷⁴.

Гарант не вправе выдвигать против требования бенефициара возражения, вытекающие из основного обязательства, в обеспечение исполнения которого независимая гарантия выдана, а также из какого-либо иного обязательства, в том числе из соглашения о выдаче независимой гарантии, и в своих возражениях против требования бенефициара об исполнении независимой гарантии не вправе ссылаться на обстоятельства, не указанные в гарантии (п. 2 ст. 370 ГК РФ). Следовательно, по общему правилу, при внесении изменений в условия основного договора, в обеспечение исполнения обязательств по которому выдана гарантия, объем обязательств гаранта не изменяется⁷⁵.

Гарант не вправе предъявлять бенефициару к зачету требование, уступленное гаранту принципалом, если иное не предусмотрено независимой гарантией или соглашением гаранта с бенефициаром (п. 3 ст. 370 ГК РФ). Данный запрет обусловлен независимостью гарантии от иных обязательств, но данный запрет сформулирован диспозитивно. Следует отметить, что именно согласие бенефициара на такое условие является решающим, так как независимость гарантии направлена на защиту интересов бенефициара.

⁷³ Там же.

⁷⁴ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁷⁵ Обзор... [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Гарант вправе отказать бенефициару в удовлетворении его требования, если это требование или приложенные к нему документы не соответствуют условиям независимой гарантии либо представлены гаранту по окончании срока действия независимой гарантии. Гарант должен уведомить об этом бенефициара в срок, предусмотренный п. 2 ст. 375 ГК РФ (в течение пяти дней), указав причину отказа. К примеру, судебной практикой выработана позиция о том, что условие рассматриваемой банковской гарантии о необходимости приложения к требованию о платеже ее оригинала на бумажном носителе является ничтожным как противоречащее существу законодательного регулирования в сфере обеспечения исполнения государственных контрактов, заключаемых на электронных аукционах, основанного на признании электронного документооборота (ст. 168 ГК РФ, п. 74 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. N 25 "О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации").

Помимо оснований отказа бенефициару в удовлетворении его требования у гаранта могут быть поводы для реализации права на приостановку платежа на срок до семи дней, если у него имеются разумные основания полагать, что:

- какой-либо из представленных ему документов является недостоверным;
- обстоятельство, на случай возникновения которого независимая гарантия обеспечивала интересы бенефициара, не возникло;
- основное обязательство принципала, обеспеченное независимой гарантией, недействительно;
- исполнение по основному обязательству принципала принято бенефициаром без каких-либо возражений.

Гарант в этом случае обязан уведомить бенефициара и принципала о причинах сроке приостановления платежа незамедлительно.

По истечении семи дней при отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требований бенефициара гарант обязан произвести платеж по

гарантии.

Необходимо обратить внимание, что указанные нормы дают возможность бенефициару требовать от гаранта выплаты суммы гарантии, даже если исполнение по основному обязательству принципала принято бенефициаром без каких-либо возражений. Так как в этом случае возможна только приостановка платежа. Однако, судебная практика в таких случаях идет по пути отказа в защите прав субъектов, требующих выплаты суммы по независимой гарантии от гаранта. При наличии доказательств прекращения основного обязательства в связи с его надлежащим исполнением, о чем бенефициару было известно до предъявления письменного требования к гаранту, судом может быть отказано в удовлетворении требований бенефициара со ссылкой на ст. 10 ГК РФ⁷⁶.

Учитывая все вышесказанное, можно сделать вывод, что нормы о независимой гарантии большей частью направлены на регулирование отношений между бенефициаром и гарантом. Одной из основных задач законодателя в регулировании этих правоотношений является исключение злоупотреблений правами, которые могут проявляться как со стороны гаранта, когда, к примеру, гарант всеми возможными способами пытается отказать бенефициару в удовлетворении его требования, либо приостановить это требование на максимально возможный срок, так и со стороны бенефициара.

В целом следует отметить, что стабильность гражданского оборота во многом зависит от добросовестности его участников. Нормы, регулирующие гражданские правоотношения в рамках определенных институтов, построены таким образом, чтобы исключить возможность недобросовестных действий одной из сторон либо сделать их очевидными в целях справедливого разрешения спорных вопросов.

⁷⁶ Обзор...[Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

3 Форма, условия и виды независимой гарантии

3.1 Форма и условия независимой гарантии

В силу п. 2 ст. 368 ГК РФ независимая гарантия выдается в письменной форме (п. 2 ст. 434), позволяющей достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром.

В соответствии с п. 2 ст. 434 ГК РФ договор в письменной форме может быть заключен путем составления одного документа (в том числе электронного), подписанного сторонами, или обмена письмами, телеграммами, электронными документами либо иными данными в соответствии с правилами абзаца второго п. 1 ст. 160 ГК РФ.

Таким образом, гарантия может быть выдана в любой письменной форме, позволяющей достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее источника в порядке, предусмотренном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром. Она обычно оформляется в виде исходящего от гаранта гарантийного письма, т.е. в виде односторонней сделки⁷⁷.

Рассматривая вопрос о соблюдении стороной, выдавшей независимую гарантию, требования закона о письменной форме обязательства гаранта, необходимо учитывать, что ГК РФ не запрещает совершение односторонней сделки путем направления должником кредитору по обязательству, возникающему из односторонней сделки, соответствующего документа посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, позволяющей достоверно установить, что документ исходит от лица, совершившего одностороннюю сделку (ст. 156, п. 1 ст. 160, п. 2 ст. 434

⁷⁷ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

ГК РФ). Следовательно, требования ст. 368 ГК РФ о письменной форме независимой гарантии считаются соблюденными, например, когда гарантия выдана в форме электронного сообщения с использованием телекоммуникационной системы SWIFT (СВИФТ) (п. 3 Постановления Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 N 14 "Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий")⁷⁸.

Следует обратить внимание, что суды проводят тщательную проверку документов, подтверждающих выдачу независимой гарантии, в том случае, если в качестве доказательств в суд не предоставляются подлинники такой гарантии. К примеру, при рассмотрении дела о взыскании задолженности по государственному контракту, суд апелляционной инстанции установил, что применительно к обстоятельствам данного дела, представленные истцом суду ненадлежащим образом заверенные копии банковской гарантии и договора, при отсутствии подлинников этих документов, с учетом сведений, содержащихся в представленных ответчиком письмах, не являются допустимыми и достоверными доказательствами выполнения подрядчиком установленных требований контракта (Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 04.03.2016 N 09АП-5758/2016-ГК по делу N А40-84800/15)⁷⁹.

Другим примером, может служить правовая позиция суда в отношении письменной формы извещения об акцепте гарантии. В рассмотренном судом деле гарант пытался избавиться от обязательства выплатить сумму по независимой гарантии. Он ссылаясь на то, что бенефициар не направил письменное извещение об акцепте гарантии, а значит, письменная форма не была соблюдена. В пункте 2 ст. 368 ГК РФ действительно указано, что независимая гарантия выдается в письменной форме. Но эта норма не требует заключения письменного соглашения между гарантом и бенефициаром. Кроме того, независимая гарантия вступает в силу со дня ее отправки (передачи)

⁷⁸ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс] / Н.А. Агешкина и [и др.], 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁷⁹ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 04.03.2016 N 09АП-5758/2016-ГК по делу № А40-84800/15 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

гарантом, если в самой гарантии не предусмотрено иное (ст. 373 ГК РФ). В независимой гарантии не было указано, что возникновение обязательств гаранта зависит от получения письменного ответа бенефициара о принятии гарантии. Следовательно, обязательства гаранта возникли в момент выдачи гарантии. Поэтому суд удовлетворил иски бенефициара о взыскании суммы по независимой гарантии⁸⁰.

Необходимо отметить, что п. 2 ст. 368 помимо законодательства и соглашения гаранта и бенефициара упоминает обычай. Разъяснения по применению обычая, о котором идет речь в п. 2 ст. 368 ГК РФ, даны в п. 2 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 23 июня 2015 г. № 25 «О применении судами некоторых положений раздела I части первой Гражданского кодекса Российской Федерации», согласно которым «под обычаем, который в силу ст. 5 ГК РФ может быть применен судом при разрешении гражданско-правового спора, следует понимать не предусмотренное законодательством, но сложившееся, то есть достаточно определенное в своем содержании, широко применяемое правило поведения при установлении и осуществлении гражданских прав и исполнении гражданских обязанностей не только в предпринимательской, но и иной деятельности, например, определение гражданами порядка пользования общим имуществом, исполнение тех или иных обязательств».

Подлежит применению обычай, как зафиксированный в каком-либо документе (опубликованный в печати, изложенный в решении суда по конкретному делу, содержащему сходные обстоятельства, засвидетельствованный Торгово-промышленной палатой Российской Федерации), так и существующий независимо от такой фиксации. Доказать существование обычая должна сторона, которая на него ссылается (ст. 56 ГПК

⁸⁰ Шестакова, М. Обзор судебной практики о независимой гарантии: 17 позиций от Президиума Верховного Суда [Электронный ресурс] / М.Шестакова // ЭЖ-Юрист : журнал. - № 5. - С. 1-2. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

РФ, ст. 65 АПК РФ)⁸¹.

Помимо требований о форме независимой гарантии ст. 368 ГК РФ устанавливает перечень обязательных условий, которые должны быть отражены в независимой гарантии. Указанные в ст. 368 ГК РФ условия являются обязательными потому, что отсутствие хотя бы одного из них может стать основанием для оспаривания независимой гарантии (п. 1 ст. 168 ГК).

Одним из таких условий является дата выдачи и срок действия гарантии. ГК РФ, регулируя содержание независимой гарантии, не требует, чтобы срок, на который выдана гарантия, был равен или превышал срок исполнения обязательства, которое обеспечивается гарантией. Однако, в некоторых случаях такой срок предусмотрен законом. Так, например, в ч. 3 ст. 96 ФЗ от 05.04.2013 N 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» закреплено, что срок действия банковской гарантии должен превышать срок действия контракта не менее чем на один месяц⁸².

Например, положения ст. 27.5 ФЗ от 22.04.1996 N 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» устанавливают, что срок, на который выдается банковская гарантия, должен не менее чем на шесть месяцев превышать дату (срок окончания) погашения облигаций, обеспеченных такой гарантией⁸³.

Другим примером может служить п. 5 ст. 84.1 ФЗ от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», который устанавливает, что срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее чем через шесть месяцев после истечения срока оплаты приобретаемых ценных бумаг, указанного в добровольном предложении о приобретении более 30% акций публичного

⁸¹ Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁸² О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 5 апр. 2013 г. № 44-ФЗ ред. 04.04.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

⁸³ О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ ред. 27.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

общества⁸⁴.

Еще одним примером является подп. 3 п. 5 ст. 74.1 НК РФ, устанавливающий, что срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее чем через шесть месяцев со дня истечения установленного срока исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной банковской гарантией, если иное не предусмотрено НК РФ⁸⁵.

В отношении срока действия банковской гарантии судебной практикой определена следующая позиция: банковская гарантия, выданная на срок, меньший, чем срок исполнения обеспеченного обязательства, не может быть признана недействительной по названному основанию, так как она обеспечивает иные обязательства, которые могут возникнуть между принципалом и бенефициаром до наступления срока исполнения основного обязательства (например, в связи с односторонним отказом от исполнения договора, расторжением договора, которые влекут возникновение у кредитора права требовать возмещения убытков, возврата предварительной платы и т.п.)⁸⁶. Отмеченная позиция ВАС РФ позволяет сделать вывод о том, что срок банковской гарантии может быть меньше срока действия основного обязательства, в обеспечение которого она выдана.

Следующим обязательным условием независимой гарантии является указание всех субъектов, вступающих в правоотношения по независимой гарантии. К таким субъектам, как ранее было отмечено в главе 2, относятся: принципал, бенефициар, гарант. Однако, не во всех случаях отсутствие наименования одного из субъектов в тексте независимой гарантии, может служить основанием для признания обязательства гаранта отсутствующим. В судебной практике сложилась правовая позиция, согласно которой,

⁸⁴ Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ ред. 04.11.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

⁸⁵ Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс] / Н.А. Агешкина и [и др.], 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁸⁶ Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий [Электронный ресурс] : Постановление Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 № 14 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

обязательство из независимой гарантии нельзя признать отсутствующим по мотиву неуказания наименования бенефициара в тексте гарантии, если достоверно установлено лицо, в пользу которого эта гарантия была выдана. Примером обстоятельств, позволяющих достоверно установить бенефициара, может служить направление независимой гарантии гарантом конкретному бенефициару, раскрытому принципалом в ходе переговоров по вопросу об условиях выдачи гарантии⁸⁷.

Следующее обязательное условие независимой гарантии – это основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией. Указание на основное обязательство является необходимым и достаточным условием, исключающим указание иных условий, связанных с обеспечиваемым независимой гарантией обязательством. К примеру, судебной практикой разъясняется, что несмотря на отсутствие акцессорности, банковская гарантия представляет собой хоть и независимое, но все-таки обеспечивающее обязательство. Именно этим объясняется, в частности, необходимость указания в гарантии основного обязательства⁸⁸.

Еще одним обязательным условием независимой гарантии является денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения. К примеру, в подп. 4 п. 5 ст. 74.1 НК РФ предусмотрено, что сумма, на которую выдана банковская гарантия, должна обеспечивать исполнение гарантом в полном объеме обязанности налогоплательщика по уплате налога и уплате соответствующих пеней, если иное не предусмотрено НК РФ. В п. 8.1 ст. 74.1 НК РФ содержится уточнение о том, что максимальная сумма одной банковской гарантии и максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, включенным в перечень, для принятия указанных гарантий налоговыми органами устанавливаются Правительством РФ в зависимости от величины собственных средств

⁸⁷ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁸⁸ Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 08.02.2016 N 05АП-541/2016 по делу N А59-5120/2014 [Электронный ресурс] // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

(капитала), значений обязательных нормативов, предусмотренных ФЗ от 10.07.2002 N 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», и иных критериев, в том числе предусмотренных ст. 74.1 НК РФ.

Судебной практикой, в частности, выработана позиция о том, что требование об определении в независимой гарантии денежной суммы, подлежащей выплате бенефициару, считается соблюденным, если условия гарантии позволяют установить эту сумму на момент исполнения обязательства гарантом⁸⁹.

Обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии, также относятся к обязательным условиям независимой гарантии. Под обстоятельством, при наступлении которого должна быть уплачена сумма гарантии, прежде всего следует понимать неполучение бенефициаром исполнения по обеспеченному обязательству со стороны принципала⁹⁰.

К безусловным основаниям выплаты денежных средств в соответствии с гарантией может, к примеру, относиться соглашение сторон о расторжении договора или государственного контракта в связи с ненадлежащим исполнением условий такого договора или контракта. Если должник исполняет обязательство (договор), но при этом нарушает отдельные его условия, например, условия договора, такое исполнение не является надлежащим (ст. 309 ГК РФ). Например, ненадлежащей будет передача товара с нарушением согласованного срока или поставка товара не в том ассортименте и количестве, которые указаны в договоре. Для обязательств, связанных с осуществлением предпринимательской деятельности, ненадлежащим по общему правилу будет не только просрочка, но и досрочное исполнение (ст. 315 ГК РФ).

В абз. 2 п. 4 ст. 368 ГК РФ установлена диспозитивная норма о том, что в независимой гарантии может содержаться условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определенного срока или

⁸⁹ Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁹⁰ Договорное и обязательственное право (общая часть) [Электронный ресурс] : постатейный комментарий к ст. 307-453 ГК РФ / отв. ред. А.Г. Карапетов. – М. : М-Логос, 2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

определенного события. Таким событием, к примеру, может выступать изменение цены договора подряда (основного обязательства), когда в результате внесения изменений в рабочую стадию проекта, изменяются объемы работ и материалов. В рассматриваемом случае целесообразно включить в содержание независимой гарантии условие о возможности изменения суммы гарантии в связи с существенным изменением цены договора, связанного с исполнением основного обязательства. Другим примером может выступать требование об уменьшении суммы независимой гарантии в определенные даты в ситуациях, когда в поставках товара присутствует фактор сезонности. Такая ситуация может сложиться, если принципал закупает большее количество товара летом, а не зимой. В связи с этим, его платежные обязательства перед бенефициаром будут увеличиваться летом. Как следствие, независимая гарантия может быть выдана в летний период для многократных поставок на сумму товарного кредита в большей сумме, а в зимний период ее сумма будет снижаться в определенную дату.

Важно отметить, что обязательные условия независимой гарантии, установленные в ГК РФ, не являются стандартными для всех видов гарантий. Законодательством РФ могут закрепляться дополнительные требования к оформлению данного способа обеспечения исполнения обязательств.

3.2 Виды независимой гарантии

В зависимости от критерия, который положен в основу классификации независимых гарантий, можно выделить множество видов независимых гарантий.

Например, критерием классификации независимых гарантий может выступать субъектный состав гарантов. В соответствии с указанным критерием выделяют следующие виды независимых гарантий:

1. независимая гарантия, выданная кредитной организацией (или

банковская гарантия). Правовое регулирование банковской гарантии помимо ГК РФ осуществляется, в том числе, в соответствии с требованиями, содержащимися в иных нормативных правовых актах.

К примеру, в налоговой сфере банковская гарантия является средством обеспечения уплаты налогов. Поэтому для банков установлены определенные требования. П. 3 ст. 74.1 НК РФ⁹¹ установлены, в частности, такие требования, как наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Центральным банком Российской Федерации, и осуществление банковской деятельности в течение не менее пяти лет; наличие собственных средств (капитала) банка в размере не менее 1 миллиарда рублей; соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом от 10 июля 2002 года N 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на все отчетные даты в течение последних шести месяцев и другие. П. 5 той же статьи установлено, что банковская гарантия должна отвечать, в частности, следующим требованиям: быть безотзывной и непередаваемой; не может содержать указание на представление налоговым органом гаранту документов, которые не предусмотрены настоящей статьей; срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее чем через шесть месяцев со дня истечения установленного срока исполнения налогоплательщиком обязанности по уплате налога, обеспеченной банковской гарантией, если иное не предусмотрено НК РФ и другие.

Институт банковской гарантии также регулируется рядом постановлений правительства. Так, порядок реструктуризации задолженностей коммерческих банков, возникших в связи с предъявлением требований к исполнению банковских гарантий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения контрактов, регулируется Постановлением Правительства РФ от 28 апреля 2015 г. № 405 «Об утверждении Правил осуществления заказчиком в 2015 году реструктуризации задолженностей коммерческих банков, возникших в связи с

⁹¹ Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 31 июля. 1998 г. № 146-ФЗ ред. 26.03.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

предъявлением требований к исполнению банковских гарантий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения контрактов»⁹². Требования к банковской гарантии, направленные на повышение качества предоставляемых коммунальных услуг, содержатся в Постановлении Правительства РФ от 19 декабря 2013 г. № 1188 «Об утверждении требований к банковской гарантии, предоставляемой в случае, если объектом концессионного соглашения являются объекты теплоснабжения, централизованные системы горячего водоснабжения, холодного водоснабжения и (или) водоотведения, отдельные объекты таких систем»⁹³;

2. независимая гарантия, выданная коммерческой организацией, не имеющей лицензии кредитной организации. Правовое регулирование независимой гарантии, выданной указанным субъектом, не ограничивается только параграфом 6 главы 23 ГК РФ. К примеру, в ст. 27.5 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»⁹⁴ установлено, в частности, что: независимая гарантия, предоставляемая в обеспечение исполнения обязательств по облигациям, не может быть отозвана; срок, на который выдается независимая гарантия, должен не менее чем на шесть месяцев превышать дату (срок окончания) погашения облигаций, обеспеченных такой гарантией; независимая гарантия, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, должна предусматривать только солидарную ответственность гаранта и эмитента за неисполнение или ненадлежащее исполнение эмитентом обязательств по облигациям. При этом, если независимая гарантия, которой обеспечивается исполнение обязательств по облигациям, не является банковской гарантией, гарантом по ней вправе

⁹² Об утверждении Правил осуществления заказчиком в 2015 году реструктуризации задолженностей коммерческих банков, возникших в связи с предъявлением требований к исполнению банковских гарантий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения контрактов [Электронный ресурс] : Постановление Правительства Российской Федерации от 28 апр. 2015 г. № 405 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

⁹³ Об утверждении требований к банковской гарантии, предоставляемой в случае, если объектом концессионного соглашения являются объекты теплоснабжения, централизованные системы горячего водоснабжения, холодного водоснабжения и (или) водоотведения, отдельные объекты таких систем [Электронный ресурс] : Постановление Правительства Российской Федерации от 19 дек. 2013 г. № 1188 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

⁹⁴ О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ ред. 27.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

выступать коммерческие организации, стоимость чистых активов которых не меньше суммы (размера) предоставляемой гарантии.

В сфере закупок товаров, работ, услуг заказчиками в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», заказчиками в рамках Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» применяются следующие виды банковских гарантий:

- гарантия обеспечения заявки на участие в закупке. Например, требования к такой гарантии установлены в ст. 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Указанная гарантия предоставляется поставщиком, исполнителем, подрядчиком для участия в процедурах закупки (конкурс, аукцион, запрос котировок, запрос предложений, конкурентные переговоры и иные способы закупок), проводимых заказчиком. Основная цель, которой служит такая гарантия, исключить неправомерные действия участника закупки. К таким действиям можно отнести: уклонение или отказ участника закупки заключить контракт / договор; изменение или отзыв заявки участником после истечения срока окончания подачи таких заявок; непредоставление или предоставление с нарушением обеспечения исполнения контракта / договора;

- гарантия на возврат аванса. Указанная гарантия служит цели обеспечения исполнения обязательства по возврату перечисленных бенефициаром платежей. Как правило, основанием для такого возврата может выступать факт прекращения обязательства, в рамках которого уплачивалась сумма аванса, при этом встречное исполнение по данному обязательству другой стороной не получено. Следует обратить внимание, что при рассмотрении спора, связанного с расторжением договора, по которому одна из сторон передала в собственность другой стороне какое-либо имущество, судом установлено нарушение эквивалентности встречных предоставлений

вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения своих обязанностей одной из сторон, сторона, передавшая имущество, вправе требовать возврата переданного другой стороне в той мере, в какой это нарушает согласованную сторонами эквивалентность встречных предоставлений⁹⁵. Учитывая вышесказанное, рассматриваемая гарантия подтверждает, что при неисполнении условий контракта / договора аванс будет возвращен. Гарантия возврата авансовых платежей может применяться, например, для обеспечения исполнения обязательств по договору строительного подряда, если он предусматривает, что незавершенное строительство соответствующего этапа строительно-монтажных работ до передачи его результата заказчику должно осуществляться за счет авансовых платежей заказчика. Если соответствующий этап строительства не будет выполнен подрядчиком надлежащим образом, то у него возникнет обязанность вернуть заказчику полученный от него аванс⁹⁶;

- гарантия на исполнение обязательств. Указанная гарантия является инструментом, охватывающим все потенциальные финансовые риски бенефициара в случае нарушения принципалом любого из своих обязательств. С одной стороны, предельно широкая область применения данного типа гарантий удобна для бенефициара, так как такая гарантия обеспечивает любые его потери. С другой стороны, для принципала данный инструмент достаточно рискованный: любое нарушение его обязательств может повлечь платеж по гарантии⁹⁷.

Следующим критерием, устанавливающим разновидности независимых гарантий, является возможность отзыва такой гарантии. Согласно указанному критерию независимые гарантии делятся на отзывные и безотзывные. П. 1 ст. 371 ГК РФ устанавливает принцип безотзывности независимой гарантии. Однако, гарант вправе отозвать независимую гарантию, если это прямо в ней

⁹⁵ О последствиях расторжения договора [Электронный ресурс] : Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 35 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁹⁶ Частное банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова. – Проспект, 2020. – С. 411. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

⁹⁷ Евдокимов, А.В. Разновидности независимых гарантий [Электронный ресурс] / А.В. Евдокимов // Закон : журнал, 2016. - № 3. - С. 59. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

предусмотрено. При этом отзыв может быть предусмотрен по обоюдному согласию сторон либо в одностороннем порядке. В качестве примера отзывной гарантии можно привести независимую гарантию, выданную в иностранной валюте. Такая гарантия может содержать условие о том, что гарант получает право отозвать гарантию, если курс российского рубля к валюте превысит определенное пороговое значение либо изменится более, чем на 10% от курса, установленного Центральным Банком Российской Федерации на день выдачи независимой гарантии.

Учитывая разный механизм выплаты гарантийной суммы банковские гарантии можно разделить на условные гарантии и гарантии по первому требованию (безусловные гарантии).

Понятие безусловной гарантии или гарантии по требованию определено в Унифицированных правилах для гарантий по требованию, публикация ICC N 758, редакция 2010 г. (далее - URDG 758)⁹⁸. В отличие от условных гарантий в гарантиях по первому требованию гарантийная сумма выплачивается немедленно после получения соответствующего требования без необходимости представления судебного или арбитражного решения, а также иного доказательства неисполнения или ненадлежащего исполнения должником своего обязательства перед бенефициаром.

При выдаче безусловной гарантии гарант обязан платить против простого требования принципала, поданного надлежащим образом (с соблюдением сроков, места представления иных условий). По общему правилу исполнение обязательства по безусловной гарантии не требует представления таких доказательств неисполнения обязательства должником, как решение суда. В этом смысле гарант обязан платить без всяких условий.

Напротив, при выдаче условной гарантии уплата бенефициару обещанной суммы ставится в зависимость от представления им определенных документов, недвусмысленно свидетельствующих о неисполнении или ненадлежащем

⁹⁸ Рамберг, Я. Международные коммерческие транзакции [Электронный ресурс] / Я. Рамберг / пер. с англ. под ред. Н.Г. Вилковой. - М.: Инфотропик Медиа. - 4-е изд. - С. 182. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

исполнении принципалом своих договорных обязательств.⁹⁹

Основанием для другой классификации независимых гарантий выступают особенности состава участников на стороне гаранта. Гарантия, выданная одним гарантом, является прямой. В случае множественности лиц на стороне гаранта – непрямой.

Подвидом непрямой гарантии может выступать подтвержденная гарантия. При ее выдаче на стороне гаранта появляется, как минимум, еще одно лицо, которое наряду с первоначальным гарантом несет перед бенефициаром солидарную обязанность. Бенефициар в этом случае вправе предъявить требование о платеже как к одному, так и к нескольким гарантам. Технически подтвержденная гарантия может быть оформлена посредством присоединения последующих гарантов к уже выданной гарантии. Такое присоединение фактически представляет собой самостоятельную гарантию. Также подтвержденная гарантия может быть выдана одновременно несколькими перечисленными в ней гарантами.

Другим подвидом непрямой гарантии является встречная гарантия (контргарантия). Ее выдача основана на сложном взаимодействии двух и более гарантов - как правило, банков. Участие нескольких гарантов происходит по следующему алгоритму. В целях обеспечения исполнения основного обязательства принципал заинтересован в выдаче гарантии в пользу бенефициара. Однако требования бенефициара к кандидатуре гаранта принципал по разным причинам исполнить не в состоянии. Поэтому принципал предоставляет в обслуживающий его банк (контргарант) запрос о привлечении иного банка (гаранта) для выдачи гарантии. Во исполнение данного запроса контргарант направляет гаранту поручение выпустить в пользу бенефициара требуемую гарантию и подкрепляет это своим письменным обязательством возместить гаранту уплаченную им в пользу бенефициара гарантийную сумму (контргарантия). По получении контргарантии гарант выдает бенефициару гарантию на запрашиваемых условиях. В случае осуществления выплаты

⁹⁹ Частное банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова. – Проспект, 2020. – С. 413. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

бенефициару гарант испрашивает данную сумму у контраганта путем предъявления ему требования по имеющейся контргарантии¹⁰⁰.

В заключение необходимо отметить, что какой бы вид независимой гарантии не применялся в той или иной ситуации, гарантия будет выполнять свое основное предназначение – служить способом обеспечения исполнения обязательств. А основным источником права, устанавливающим общие положения по независимой гарантии, будет являться ГК РФ.

¹⁰⁰ Евдокимов, А.В. Разновидности независимых гарантий [Электронный ресурс] / А.В. Евдокимов // Закон : журнал, 2016. - № 3. - С. 59. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Правовые нормы, установленные законодателем, действуют в рамках общей концепции развития государства в экономической, социальной, политической жизни общества. Институт независимой гарантии показывает свою значимость на протяжении длительного периода развития нашего государства. В связи с этим актуальность исследования института независимой гарантии имеет в настоящее время и будет иметь в будущем большое практическое значение.

В работе проведен анализ правовой природы независимой гарантии, который позволяет сделать вывод о том, что рассматриваемый институт гражданского права может представлять собой не только одностороннюю сделку, но и двустороннее соглашение. Ключевое значение в этом вопросе будет иметь воля субъектов правоотношений по независимой гарантии.

Изучив понятие и основные черты независимой гарантии, можно безошибочно отграничить рассматриваемый институт от других способов обеспечения исполнения обязательств. Выделив специфические признаки независимой гарантии, можно в большей степени воспринять рассматриваемую правовую категорию, установить единство ее существенных свойств.

В работе рассмотрены основные этапы развития института независимой гарантии в нашем государстве. Раскрыты особенности применения независимой гарантии в советский период, в период политических и экономических изменений начала 90-х годов, с момента вступления в силу части первой ГК РФ.

Особое внимание уделено анализу правоотношений между субъектами, возникающих на основании независимой гарантии. Изначально формируются правоотношения между принципалом и бенефициаром по поводу основного обеспечиваемого обязательства. Далее правоотношения развиваются между принципалом и гарантом по поводу соглашения о выдаче независимой гарантии. Логическим завершением этой триады правоотношений выступает

требование об уплате бенефициару денежной суммы в соответствии с условиями данного гарантом обязательства, т.е. правоотношений между бенефициаром и гарантом.

Заключительная глава посвящена форме и обязательным условиям, а также видам независимой гарантии. В частности, указываются разновидности не только независимой гарантии, но и разновидности ее предшественницы – банковской гарантии.

Существует множество проблем, связанных с правовым регулированием независимой гарантии. Основная задача законодателя в этом случае должна сводиться к своевременному разрешению сложившихся проблем путем совершенствования российского законодательства для осуществления беспрепятственного функционирования института независимой гарантии.

Так, на мой взгляд, необходимо законодательно оформить выражение просьбы принципала о выдаче независимой гарантии в целях единообразного подхода к установлению правоотношений, складывающихся между принципалом и гарантом. К примеру, этапом, предшествующим выдаче независимой гарантии, в обязательном порядке должен стать этап подписания соглашения (договора) о выдаче независимой гарантии между принципалом и гарантом.

Следующим вопросом, требующим правового регулирования, может стать вопрос о последствиях невключения в независимую гарантию обязательных условий, установленных ст. 368 ГК РФ. Такими последствиями, к примеру, могут быть: недействительность независимой гарантии; невозникновение гарантийного обязательства и другие.

Еще одним вопросом может стать законодательное оформление всех допустимых видов независимой гарантии в целях устранения потенциальных разночтений, которые могут возникать на этапе судебного разбирательства.

Подводя итог вышесказанному, следует отметить, что независимая гарантия – это уникальный способ обеспечения исполнения обязательств, мало схожий с остальными способами. Независимая гарантия обеспечивает

надлежащее исполнение основного обязательства. Именно в этом проявляется юридическая связность обеспечивающего и обеспечиваемого обязательств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Арбитражный процессуальный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс]: закон от 24.07.2002 № 95-ФЗ ред. 02.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

2. Гражданский кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 30 ноя. 1994 г. № 51-ФЗ ред. 16.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

3. Налоговый кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 31 июл. 1998 г. № 146-ФЗ ред. 01.04.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

4. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая) [Электронный ресурс]: закон от 05.08.2000 № 117-ФЗ ред. 21.05.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

5. Об акционерных обществах [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 26 дек. 1995 г. № 208-ФЗ ред. 04.11.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

6. О банках и банковской деятельности в РСФСР [Электронный ресурс]: закон РСФСР от 02.12.1990 № 395-1 ред. 12.12.1991 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

7. О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс]:

Постановление Правительства РФ от 08.11.2013 № 1005 ред. 18.07.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

8. Об утверждении Правил осуществления заказчиком в 2015 году реструктуризации задолженностей коммерческих банков, возникших в связи с предъявлением требований к исполнению банковских гарантий, предоставленных в качестве обеспечения исполнения контрактов [Электронный ресурс] : Постановление Правительства Российской Федерации от 28 апр. 2015 г. № 405 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

9. Об утверждении требований к банковской гарантии, предоставляемой в случае, если объектом концессионного соглашения являются объекты теплоснабжения, централизованные системы горячего водоснабжения, холодного водоснабжения и (или) водоотведения, отдельные объекты таких систем [Электронный ресурс] : Постановление Правительства Российской Федерации от 19 дек. 2013 г. № 1188 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

10. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 5 апр. 2013 г. № 44-ФЗ ред. 24.04.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

11. О рынке ценных бумаг [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 22 апр. 1996 г. № 39-ФЗ ред. 27.12.2019 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

12. Основы гражданского законодательства Союза ССР и республик [Электронный ресурс]: закон утв. ВС СССР 31.05.1991 № 2211-1 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

13. О финансовой аренде (лизинге) [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 29 окт. 1998 г. № 164-ФЗ ред. 16.10.2017 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

14. Трудовой кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : федер. закон Российской Федерации от 30 дек. 2001 г. № 197-ФЗ ред. 24.04.2020 // Официальный интернет-портал правовой информации. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru>

Учебная литература

15. Большой толковый словарь русского языка [Электронный ресурс] : словарь / гл. ред. С.А. Кузнецов. – Санкт-Петербург : Норинт, 1998 // . – Режим доступа: <http://gramota.ru>

16. Брагинский, М.И. Договорное право. Книга первая: общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. - М. : Статут, 1998. – 848 с.

17. Брагинский, М.И. Договорное право. Книга первая: общие положения / М.И. Брагинский, В.В. Витрянский. - М. : Статут, 2001. – 476 с.

18. Витрянский, В.В. Реформа российского гражданского законодательства: промежуточные итоги [Электронный ресурс] / В.В. Витрянский. – 2-е изд., испр. и доп. – М. : Статут, 2018. – 528 с. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

19. Гражданское право [Электронный ресурс] : учебник, Т. 2 / под ред. Б.М. Гонгало. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Статут, 2018. – 314 с. - Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

20. Договорное и обязательственное право (общая часть) [Электронный ресурс] : постатейный комментарий к ст. 307-453 ГК РФ / отв. ред. А.Г. Карапетов. – М. : М-Логос, 2017 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

21. Ефимова, Л.Г. Банковские сделки / Л.Г. Ефимова. – М., 2000. – 654 с.

22. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ [Электронный ресурс] / Н.А. Агешкина и [и др.], 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

23. Павлодский, Е.А. Договоры организаций с банками. М., 2000. – 193 с.

24. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой [Электронный ресурс] / под ред. П.В. Крашенинникова, 2011 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

25. Постатейный комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. Часть первая [Электронный ресурс] / С.П. Гришаев, Т.В. Богачева, Ю.П. Свит, 2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

26. Постатейный комментарий к разделу III «Общая часть обязательного права» [Электронный ресурс] / под ред. Л.В. Санниковой. – Статут, 2016 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

27. Рамберг, Я. Международные коммерческие транзакции [Электронный ресурс] / Я. Рамберг / пер. с англ. под ред. Н.Г. Вилковой. - М.: Инфотропик Медиа. – 4-е изд. – 407 с. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

28. Российское гражданское право : учебник в 2 т. Т. II / отв. ред. Е.А. Суханов. – М., 2011. – 1208 с.

29. Рычкова, Н.Ю. Обязательственное право: общие положения : учебное пособие / Н.Ю. Рычкова, С.Я. Сорокина. – М. : Проспект, 2020. – 184 с.

30. Толковый словарь живого великорусского языка [Электронный ресурс] : словарь, Т. 1 / В.И. Даль. – Санкт-Петербург : типография М.О. Вольфа, 1880 // АНО "Руниверс". – Режим доступа: <https://runivers.ru/lib/book3178>

31. Частное банковское право [Электронный ресурс] : учебник / Т.Э. Рождественская, А.Г. Гузнов, Л.Г. Ефимова. – Проспект, 2020. – 472 с. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Дополнительная литература

32. Бажукова, Ж.А. Об уголовно-процессуальных гарантиях и законных интересах лица, нуждающегося в принудительном лечении [Электронный ресурс] / Ж.А. Бажукова // Адвокатская практика : журнал, 2017. - № 4. – 5 с. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

33. Баринова, Д.А. Историко-теоретические основы правового регулирования банковской гарантии [Электронный ресурс] / Д.А. Баринова // Вестник Нижегородской правовой академии : журнал / ЧОУ ВО «Нижегородская правовая академия». – Нижний Новгород : ЧОУ ВО «Нижегородская правовая академия», 2017. - № 14 (14). – С. 12-14. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=32358249>

34. Вершинин, С.Н. Правовые основы выплаты гарантийной суммы по банковской гарантии [Электронный ресурс] / С.Н. Вершинин. – «Юрист», 2007. - № 2. – 3 с. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

35. Гаврин, Д.А. Независимая гарантия: односторонняя сделка или договор [Электронный ресурс] / Д.А. Гаврин // Бизнес, менеджмент и право : журнал / УрПОУ. – Екатеринбург : Фонд выпускников правовой службы в народном хозяйстве – Института права и предпринимательства УрПОУ «Гармония и благодетель», 2018. - № 5. - С. 29-31. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=35431571>

36. Гущина, Л.И. К вопросу о правовой природе независимой гарантии [Электронный ресурс] / Л.И. Гущина, Ю.В. Лыгина, М.В. Шилов // Полиматис : журнал / КГАУ им. И.Т. Трубилина. – Краснодар : ООО «Эпомен», 2017. - № 5. - С. 15-19. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=29909723>

37. Евдокимов, А.В. Разновидности независимых гарантий [Электронный ресурс] / А.В. Евдокимов // Закон : журнал, 2016. - № 3. – 13 с. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

38. Ефимова, Л.Г. Правовая природа независимой (банковской) гарантии [Электронный ресурс] / Л.Г. Ефимова // LEGAL CONCEPT : журнал / МГЮУ им. О.Е. Кутафина (МПОА). – Волгоград : Волгоградский государственный университет, 2018. – Т. 17. - № 4. - С. 85-95. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=36586591>

39. Замотаева, Т.Б. Признаки независимой гарантии [Электронный ресурс] / Т.Б. Замотаева, Ю.Н. Варкова // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: право : журнал / СГА. – Самара : Самарская гуманитарная академия, 2016. - № 1-2 (18). - С. 112-115. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29274316>

40. Казаченок, О.П. Возникновение и развитие института банковской гарантии в системе наиболее эффективных способов обеспечения исполнения обязательств [Электронный ресурс] / О.П. Казаченок // Законность и правопорядок в современном обществе : журнал / ВГУ. – Новосибирск : ООО «ЦРНС», 2016. - № 29. – С. 37-41. – Режим доступа: <https://elibrary.ru/item.asp?id=25914206>

41. Крапивина, П.М. Анализ истории возникновения банковской гарантии [Электронный ресурс] / П.М. Крапивина, Н.В. Жданова // Научно-аналитический экономический журнал : журнал / ЮУГУ. – Челябинск : ООО «Консультационно-аналитическое бюро», 2017. - № 5 (16). – С. 10-12. – Режим доступа: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29946461>

42. Мирзоева, Э.Р. История возникновения института независимой гарантии как способа обеспечения исполнения обязательств [Электронный ресурс] / Э.Р. Мирзоева // Молодой ученый : журнал, 2017. - № 33 (167). – С. 32-34. – Режим доступа: <https://moluch.ru/archive/167/45375/>

43. Общие условия предоставления гарантии АО КБ «Руснарбанк» // Официальный сайт АО КБ «Руснарбанк». – Режим доступа: <https://rusnarbank.ru>

44. Попов, И.С. Развитие института гарантии в современном российском праве [Электронный ресурс] / И.С. Попов // Банковское право : журнал, 2013. - № 1. – С. 47-55. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

45. Руденко, Е.Ю. Вопросы акцессорности независимой гарантии [Электронный ресурс] / Е.Ю. Руденко, А.М. Каунов // Власть Закона : журнал, 2016. - № 1. - С. 117-122. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

46. Сорокина, С.Я. Способы обеспечения исполнения гражданско-правовых обязательств между социалистическими организациями и их эффективность [Электронный ресурс] / С.Я. Сорокина // автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / ТГУ им. В.В. Куйбышева. – Томск, 1980. – 24 с. – Режим доступа: <http://www.law.edu.ru/book/book.asp?bookID=49440>

47. Шестакова, М. Обзор судебной практики о независимой гарантии: 17 позиций от Президиума Верховного Суда [Электронный ресурс] / М.Шестакова // ЭЖ-Юрист : журнал. - № 5. - С. 1-2. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

Материалы судебной практики

48. Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии [Электронный ресурс] : информационное письмо Президиума ВАС РФ от 15.01.1998 № 27 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

49. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии [Электронный ресурс] : утв. Президиумом Верховного Суда РФ 05.06.2019 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

50. Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий [Электронный ресурс] : Постановление

Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 № 14 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

51. О некоторых вопросах применения положений главы 24 Гражданского кодекса Российской Федерации о перемене лиц в обязательстве на основании сделки [Электронный ресурс] : Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 21.12.2017 № 54 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

52. О последствиях расторжения договора [Электронный ресурс] : Постановление Пленума ВАС РФ от 06.06.2014 № 35 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

53. Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 04.03.2016 N 09АП-5758/2016-ГК по делу № А40-84800/15 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>

54. Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 08.02.2016 N 05АП-541/2016 по делу N А59-5120/2014 // Справочная правовая система «Консультант Плюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>



Федеральное государственное автономное
образовательное учреждение
высшего образования
«СИБИРСКИЙ ФЕДЕРАЛЬНЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
Кафедра гражданского права

УТВЕРЖДАЮ
Заведующий кафедрой
Н.Ф. Качур
подпись инициалы, фамилия
« 26 » июня 2020 г.

БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА

40.03.01 – «Юриспруденция»
код-наименование направления

Независимая гарантия
как способ обеспечения исполнения обязательств

Руководитель	<u></u> подпись, дата	<u>05.06.20</u> К.Ю.Н., доцент должность, ученая степень	<u>С.Я. Сорокина</u> инициалы, фамилия
Выпускник	<u></u> подпись, дата	<u>21.06.20</u> подпись, дата	<u>Г.Г. Бобылев</u> инициалы, фамилия

Красноярск 2020