

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2020.86.68.007

Независимая гарантия. Правовая природа и гражданско-правовые последствия

Новиков Алексей Валерьевич

Доктор педагогических наук,
кандидат юридических наук, профессор,
главный научный сотрудник,

Научно-исследовательский институт Федеральной службы исполнения наказаний России,
125130, Российская Федерация, Москва, ул. Нарвская, 15-а;

профессор кафедры уголовного права,

Астраханский государственный университет,

414056, Российская Федерация, Астрахань, ул. Татищева, 20-а;

профессор кафедры гражданского права,

Российская таможенная академия,

140009, Российская Федерация, Люберцы, просп. Комсомольский, 4;

e-mail: novikov.pravo@mail.ru

Слабкая Диана Николаевна

Научный сотрудник,

Научно-исследовательский институт Федеральной службы исполнения наказаний России,
125130, Российская Федерация, Москва, ул. Нарвская, 15-а;

e-mail: sdn10.70@mail.ru

Аннотация

В настоящем научном труде рассмотрен феномен независимой гарантии, как одной из возможностей обеспечения исполнения обязательств. Приведены примеры отношений, возникающих между гарантом, принципалом и бенефициаром, в связи с выдачей независимой гарантии, кроме того возникшая система обязательств между гарантом и бенефициаром. Анализируется место банковской гарантии в системе способов обеспечения обязательств и перспективы его применения, приводится вывод, что основное преимущество независимой гарантии как раз вытекает из ее названия и заключается в ее независимости от основного обязательства.

Для цитирования в научных исследованиях

Новиков А.В., Слабкая Д.Н. Независимая гарантия. Правовая природа и гражданско-правовые последствия // Вопросы российского и международного права. 2021. Том 11. № 1А. С. 42-47. DOI: 10.34670/AR.2020.86.68.007

Ключевые слова

Независимая гарантия, бенефициар, принципал, обязательства, гарант, требование, ГК РФ.

Введение

Статьей 368 Гражданского кодекса Российской Федерации, зафиксировано понятие и формы независимой гарантии. По норме вышеуказанной статьи, 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 в независимости от действительности обеспечиваемого независимой гарантией обязательства.

Необходимо указать, что феномен независимой гарантии относится к неакцессорным (т.е. не зависящим от основного обязательства) способом обеспечения исполнения обязательства, так как предусмотренное ей 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, и кроме того от каких-либо других обязательств.

Основная часть

По общему правилу, факт наступления исполнения обязательства, вытекающего из независимой гарантии, начинается с предъявления бенефициаром гаранту требования об уплате по выданной гарантии денежной суммы. С обязательным условием, требование гаранту должно быть оформлено в письменном виде с приложением документов, указанных в гарантии. В требовании с приложением к нему перечисленных документов бенефициар должен указать на те обстоятельства, наступление которых влечет выплату по независимой гарантии. Во исполнение статьи 374 Гражданского Кодекса Российской Федерации, такое требование бенефициар должен предъявить гаранту до окончания срока действия выданной независимой гарантии.

Гарант, по факту получения вышеуказанных документов, должен без промедления осуществить уведомление принципала о требовании бенефициара и передать принципалу копии требования со всеми относящимися к независимой гарантии документами.

Законодателем вместо ранее существовавшего «разумного срока» был уточнен срок, предоставленный гаранту для рассмотрения требования бенефициара. Данный срок определен пятью днями, начинает течь, со следующего за днем получения требования со всеми приобщенными к нему документами. Указанная норма является диспозитивной и предоставляет субъектам независимой гарантии, право предусмотреть иной, но не превышающий тридцати дней, срок рассмотрения требования.

В Гражданском кодексе не закреплена обязанность гаранта осуществлять проверку соответствия документов фактическим обстоятельствам обязательства, но гаранту вменено в обязанность осуществить проверку документов на предмет соответствия условиям гарантии. Проверка и оценка приложенных к независимой гарантии документов осуществляется только по внешним признакам. В то же самое время, защиту прав гаранта от неправомерных и (или) недобросовестных действий бенефициара в рассматриваемом случае обеспечивает норма закона, предусматривающая возложение на последнего обязанности возмещения гаранту или принципалу убытков, причиненных вследствие того, что предъявленные бенефициаром документы являлись недостоверными либо предъявленное требование, являлось необоснованным.

В соответствии с п. 1 ст. 376 ГК РФ если требование бенефициара либо приложенные к независимой гарантии документы не соответствуют условиям указанной гарантии, либо представлены гаранту по окончании определенного в гарантии срока, гарант отказывает бенефициару в удовлетворении его требования.

Анализ судебной практики по вопросу отказа гаранта в выплате показывает, что гарант не наделен правом при выплате возмещения оценивать обстоятельства исполнения или неисполнения основного обязательства.

Определением Верховного Суда Российской Федерации, разъяснено, что обстоятельства, связанные с объемом и качеством подлежащих выполнению по договору подряда работ, не имеют значения для ответчика и не могут служить основанием для освобождения последнего от исполнения своих обязательств по банковской гарантии. Суды нижестоящих инстанций также следуют вышеуказанной позиции : «то обстоятельство, что банковская гарантия выступает способом обеспечения обязательств, не означает, что при рассмотрении споров о взыскании денежных средств по ней подлежат детальному исследованию доказательства фактического неисполнения основного обязательства, напротив, в предмет доказывания по делу по иску бенефициара к гаранту входит лишь проверка судом соблюдения истцом (бенефициаром) порядка предъявления требований по банковской гарантии с приложением указанных в гарантии документов и указанием на нарушение принципалом основного обязательства».

Помимо вышеобозначенного, закон предусматривает гаранту возможность приостановления платежа по независимой гарантии. Руководствуясь положениями статьи 376 ГК РФ, «Гарант имеет право приостановить платеж на срок до семи дней, если он имеет разумные основания полагать, что какой-либо из представленных ему документов является недостоверным; либо обстоятельство, на случай возникновения которого независимая гарантия обеспечивала интересы бенефициара, не возникло; либо основное обязательство принципала, обеспеченное независимой гарантией, недействительно; или исполнение по основному обязательству принято бенефициаром без каких-либо возражений».

Можно предположить, что возможность приостановки гарантом платежа, по-видимому, предусмотрена для предотвращения недобросовестного или ошибочного предъявления гарантии бенефициаром, а также чтобы дать возможность сторонам основного обязательства договориться об исполнении или прояснить спорную ситуацию [Комарова, 2020].

Гарант обязан осуществить уведомление бенефициара об отказе удовлетворить его требование (п. 1 ст. 376 ГК РФ), при этом соблюсти сроки, установленные п. 2 ст. 375 ГК РФ, т.е. пять дней.

По частно-научному мнению, В.А. Бабанина и Воронина Н.В., статьей 376 ГК РФ не регламентируется, что это уведомление должно быть сделано обязательно в письменном виде, поэтому оно может быть выполнено иным другим образом: устно, по телефону или с использованием современных средств связи, например, по информационно-телекоммуникационным сетям [Бабанин, 2010].

Отказ гаранта уплатить денежную сумму вовсе не означает прекращения независимой гарантии, в этой связи до истечения срока, на который выдана независимая гарантия, бенефициар может не только повторно, но многократно требовать уплаты денежной суммы. При этом, в случае необоснованного отказа гаранта в удовлетворении требования бенефициар имеет право в общем порядке обратиться к нему с иском, содержащим требование об исполнении обязательств, вытекающих из независимой гарантии [Ветров, 2015].

Согласно позиции, изложенной Верховным Судом Российской Федерации в деле о пересмотре в кассационном порядке судебных актов: «по иску о взыскании денежных средств по банковским гарантиям, независимость банковской гарантии от основного обязательства обеспечивается наличием специальных (и при этом исчерпывающих) оснований для отказа гаранта в удовлетворении требования бенефициара, которые не связаны с основным обязательством. При этом обстоятельства, связанные с объемом и качеством подлежащих выполнению по договору подряда работ в данном случае, не имеют значения для ответчика и не могут служить основанием для освобождения последнего от исполнения своих обязательств».

Гражданский кодекс Российской Федерации предусматривает ответственность сторон по обязательству, возникающему из независимой гарантии. По норме статьи 377 ГК РФ: «Гарант отвечает перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательства по гарантии, и его ответственность не ограничена суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное. При этом также на гаранта возлагается ответственность перед бенефициаром и принципалом за необоснованное приостановление платежа. Бенефициар привлекается к ответственности в том случае, если представленные им документы оказались недостоверными либо в случае необоснованности предъявленного им требования». Ответственность выражается в виде необходимости возмещения гаранту или принципалу убытков, которые причинены вследствие необоснованности предъявленного им требования.

В п. 1 ст. 378 ГК РФ перечислены основания прекращения обязательства гаранта перед бенефициаром, а именно: уплата бенефициару суммы, на которую выдана гарантия; окончание срока, на который выдана гарантия; отказ бенефициара от своих прав по гарантии; соглашение гаранта с бенефициаром о прекращении гарантии.

Совершение выплаты в пользу бенефициара, окончание определенного в гарантии срока, отказ бенефициара от своих прав путем письменного заявления прекращают обязательства гаранта независимо от того, возвращена ли ему гарантия. Гарант, которому стало известно о прекращении гарантии, обязан без промедления осуществить уведомление в письменном виде о вышеуказанном факте принципала, основание п. 3 ст. 378 ГК РФ.

Заключение

С процессуальной позиции архиважным является вопрос об основаниях прекращения банковской гарантии, а именно общие основания прекращения обязательства (гл. 26 ГК РФ). Специальные правила о прекращении банковской гарантии включают в юридический состав и общие основания прекращения гражданско-правового обязательства:

- уплата бенефициару гарантом суммы, на которую выдана банковская гарантия, означает надлежащее исполнение должником своего обязательства, что признается общим основанием прекращения любого обязательства (п. 1 ст. 408 ГК РФ);
- отказ бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательства может быть одновременно квалифицирован как прощение долга (ст. 415 ГК РФ).

В отношении иных общих оснований прекращения гражданско-правового обязательства, содержание рассматриваемых норм, установленных Гл. 26 ГК РФ устанавливает, что не существует каких-либо препятствий для их применения и к обязательствам, вытекающим из банковской гарантии. Основанием прекращения обязательств гаранта могут служить также

отступное, зачет встречного однородного требования, совпадение должника и кредитора в одном лице, новация обязательства и др.

Исключение составляет:

- первое, наличие специальных оснований прекращения банковской гарантии, регламентируемых ст. 378 ГК РФ,
- второе, невозможность исполнения, не применяющаяся к любому денежному обязательству, включая и банковскую гарантию.

В проведенном исследовании, выявлено, что наиболее надежным и востребованным среди видов независимой гарантии является банковская гарантия, поскольку ее выдача это деюро банковская операция и одновременно гарантийное обязательство, один из основных способов обеспечения исполнения обязательств. Главное преимущество независимой гарантии вытекает как раз из ее названия и заключается в ее независимости от основного обязательства.

Библиография

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, принят 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ (последняя редакция)
2. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 12.08.2015 по делу № 305-ЭС15-4441 № А40-134952/12 [Электрон. ресурс] Режим доступа: World Wide Web. URL: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения: 14.12.2020.
3. Постановление ФАС Московского округа от 24.01.2013 по делу № А40-134479/11-133-1161, постановление ФАС Северо-Кавказского округа от 14.01.2013 по делу № А67-908790/18-133-2345 [Электрон. ресурс] Режим доступа: World Wide Web. URL: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения: 14.12.2020.
4. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 25.06.2015 №305-эс15-4441 по делу № А40-134952/12 [Электрон. ресурс] Режим доступа: World Wide Web. URL: <http://www.consultant.ru>. Дата обращения: 12.12.2020.
5. Бабанин В.А., Воронина Н.В. Поручительство и банковская гарантия: особенности правового регулирования обеспечения исполнения обязательств // Бухгалтер и закон. – 2010. – № 85.
6. Ветров Д.М. Независимая гарантия как способ обеспечения обязательств в условиях реформирования гражданского общества // Вестник Челябинского государственного университета. 2015. № 23 (378). Право. Вып. 44. С. 102–108.
7. Комарова Н.В. Правовое регулирование независимой экспертизы // Бюллетень науки и практики. 2020. Т.5. <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-nezavisimoy-garantii/viewer>

Independent guarantee. Legal nature and civil consequences

Aleksei V. Novikov

Doctor of Pedagogy,

PhD in Law,

Professor,

Chief Scientific Officer,

Scientific-Research Institute of the Federal Penitentiary Service of the Russian Federation,

125130, 15-a, Narvskaya str., Moscow, Russian Federation;

Professor at the Department of Criminal Law,

Astrakhan State University,

4140546, 20-a, Tatishcheva str., Astrakhan, Russian Federation;

Professor at the Department of Civil Law,

Russian Customs Academy,

140009, 4, Komsomolyskiy ave., Lyubercy, Russian Federation;

e-mail: novikov.pravo@mail.ru

Diana N. Slabkaya

Scientific Officer,
Scientific-Research Institute of the Federal Penitentiary Service of the Russian Federation,
125130, 15-a, Narvskaya str., Moscow, Russian Federation;
e-mail: sdn10.70@mail.ru

Abstract

In this scientific work, the phenomenon of an independent guarantee is considered as one of the ways to ensure the fulfillment of obligations. Examples of relations arising between the guarantor, the principal and the beneficiary in connection with the issuance of an independent guarantee are given, in addition, the system of obligations that has arisen between the guarantor and the beneficiary. The place of a bank guarantee in the system of methods of securing obligations and the prospects for its application is analyzed, it is concluded that the main advantage of an independent guarantee follows from its name and lies in its independence from the main obligation.

For citation

Novikov A.V., Slabkaya D.N. (2021) *Nezavisimaya garantiya. Pravovaya priroda i grazhdansko-pravovye posledstviya* [Independent guarantee. Legal nature and civil consequences]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 11 (1A), pp. 42-47. DOI: 10.34670/AR.2020.86.68.007

Keywords

Independent guarantee, beneficiary, principal, obligations, guarantor, claim, Civil Code of the Russian Federation.

References

1. Grazhdanskiy kodeks Rossiyskoy Federatsii, prinyat 30 noyabrya 1994 goda № 51-FZ (poslednyaya redaktsiya)
2. Opredeleniye Verkhovnogo Suda Rossiyskoy Federatsii ot 12.08.2015 po delu № 305-Es15-4441 № A40-134952/12 [Elektron. resurs] Rezhim dostupa: World Wide Web. URL: <http://www.consultant.ru>. Data obrashcheniya: 14.12.2020.
3. Postanovleniye FAS Moskovskogo okruga ot 24.01.2013 po delu № A40-134479/11-133-1161, postanovleniye FAS Severo-Kavkazskogo okruga ot 14.01.2013 po delu № A67-908790/18-133-2345 [Elektron. resurs] Rezhim dostupa: World Wide Web. URL: <http://www.consultant.ru>. Data obrashcheniya: 14.12.2020.
4. Opredeleniye Verkhovnogo Suda Rossiyskoy Federatsii ot 25.06.2015 №305-es15-4441 po delu № A40-134952/12 [Elektron. resurs] Rezhim dostupa: World Wide Web. URL: <http://www.consultant.ru>. Data obrashcheniya: 12.12.2020.
5. Babanin V.A., Voronina N.V. Poruchitel'stvo i bankovskaya garantiya: osobennosti pravovogo regulirovaniya obespecheniya ispolneniya obyazatel'stv // Bukhgalter i zakon. – 2010. – № 85.
6. Vetrov D.M. Nezavisimaya garantiya kak sposob obespecheniya obyazatel'stv v usloviyakh reformirovaniya grazhdanskogo obshchestva // Vestnik Chelyabinskogo gosudarstvennogo universiteta. 2015. No 23 (378).Pravo. Vyp. 44. S. 102–108.
7. Komarova N.V. Pravovoye regulirovaniye nezavisimoy ekspertizy // Byulleten' nauki i praktiki. 2020. T.5. <https://cyberleninka.ru/article/n/pravovoe-regulirovanie-nezavisimoy-garantii/viewer>