

УДК 347.73

Финансово-правовой анализ независимой, государственной и муниципальной гарантии

Запорожцев Дмитрий Сергеевич

Аспирант,
Кафедра финансового, банковского и таможенного права,
Саратовская государственная юридическая академия,
410056, Российская Федерация, Саратов, ул. Чернышевского, 104;
e-mail: dmitriaugust@yandex.ru

Аннотация

Цель. В настоящей статье проведено исследование отдельных вопросов, касающихся сходства и различий независимой, государственной и муниципальной гарантии. Следует отметить, что в большинстве научных исследований институт гарантий изучается с позиций гражданского права. Поэтому целью данной научной работы является проведение финансово-правового анализа независимой, государственной и муниципальной гарантии. Достижение цели предполагается анализ общих характеристик независимой, государственной и муниципальной гарантии, исследование регулирующих их правовых норм, выявления общих черт, а также существенных отличий. Методология. Для достижения цели автором используются методы теоретического уровня научного познания: формально-юридический, аналитический и синтез. Полагаем, что данная научная работа окажет влияние на последующие научные исследования института гарантий. Результаты. В ходе исследования было выявлено, что публичная (финансово-правовая) сущность превалирует у государственных и муниципальных гарантий, а частноправовая основа характерна для независимой гарантии. В рамках независимой гарантии обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств. Для государственной и муниципальной гарантии характерно, что она предоставляется для обеспечения обязательств, которые уже возникли, и для обязательств, которые могут возникнуть в будущем.

Для цитирования в научных исследованиях

Запорожцев Д.С. Финансово-правовой анализ независимой, государственной и муниципальной гарантии // Вопросы российского и международного права. 2017. Том 7. № 8А. С. 53-61.

Ключевые слова

Долговые обязательства, правовое отношение, независимая гарантия, государственная гарантия, муниципальная гарантия.

Введение

В настоящее время углубленное изучение финансово-правовых основ регулирования гарантий объективно необходимо и оказывает положительное влияние на развитие науки финансового права в целом. Изучение и проведение финансово-правового анализа независимой, государственной и муниципальной гарантии имеет значение для последующих научных исследований в области финансового права.

Финансово-правовой анализ независимой, государственной и муниципальной гарантии

Полагаем, что необходимо определить, какой вид гарантий применим к гражданско-правовым и публичным отношениям.

Правовое отношение представляет собой разновидность общественного отношения, возникающего с целью обеспечения законных интересов его участников, урегулированное нормой права и юридически организованное в качестве взаимосвязи субъективных прав и юридических обязанностей [Вопленко, 2003, 83].

В частности, для публичных отношений характерно - подчинение (метод субординации), а метод равенства участников правоотношений (метод координации), является классическим для гражданско-правовых отношений, так как его характеризуют признаки: юридическое равенство участников регулируемых отношений, их имущественная самостоятельность и автономия воли [Александрова, 2014, 289].

Итак, в статье 6 БК РФ: под государственной гарантией Российской Федерации, государственной гарантией субъекта Российской Федерации, муниципальной гарантией понимается долговое обязательство, в силу которого Российская Федерация, субъект Российской Федерации, муниципальное образование (гарант) в свою очередь обязаны при наступлении гарантийного случая, который предусмотрен непосредственно в гарантии

уплатить лицу, в пользу которого была предоставлена гарантия (бенефициару), по его письменному требованию денежную сумму, которая определена в обязательстве за счет средств соответствующего бюджета в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства отвечать за исполнение третьим лицом (принципалом) его обязательств перед бенефициаром.

Следует отметить, что в данных правоотношениях задействованы публично-правовые образования и превалирует императивный метод, что противоречит сущности гражданско-правовых правоотношений. Таким образом, государственная и муниципальная гарантия относится к публичным (финансово-правовым) отношениям.

В ГК РФ Федеральным законом от 8 марта 2015 г. № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» были внесены изменения в главу «Банковская гарантия». Результатом этих изменений стало введение нового термина — «независимая гарантия».

Таким образом, ранее закрепленный способ обеспечения исполнения обязательств, который именовался банковской гарантией, заменен на более известный в мировой деловой практике способ обеспечения — независимую гарантию [Ветров, 2015, 102].

Так, в старой редакции ст. 368 ГК РФ закреплялось, что «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» .

Согласно этому определению банк гарантирует исполнение обязательств одной стороны договорных отношений перед другой. Кредитная организация, производившая обеспечение, берет на себя обязательство выплатить компенсацию заказчику (бенефициару), если исполнитель (принципал) не исполнит взятых на себя обязательств перед заказчиком определенных товаров, работ или услуг.

В банковской гарантии выступали следующие субъекты:

- гарант — банк, иное кредитное учреждение или страхования организация;
- принципал — лицо, по просьбе которого гарант выдает банковскую гарантию;
- бенефициар — кредитор принципала, который получает от гаранта письменное обязательство уплатить в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении письменного требования об ее уплате.

Банковская гарантия обеспечивала надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром. За выдачу банковской гарантии принципал уплачивал гаранту вознаграждение.

Кредитором в основном обязательстве (бенефициаром) может быть предъявлено требование к гаранту. При этом обязательство гаранта не зависело от отношений между кредитором и должником.

Согласно новой редакции статьи 368 ГК РФ независимая гарантия предусматривает, что 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.

Исходя из этого, можно заключить, что независимая гарантия наиболее применима к гражданско-правовым, а не к публичным (финансово-правовым) отношениям.

В ст. 368 ГК РФ закреплены следующие требования, которые являются обязательными для независимой гарантии:

- 1) независимая гарантия выдается в письменной форме;
- 2) в независимой гарантии должны быть указаны: дата выдачи; принципал; бенефициар; гарант;
- 3) в независимой гарантии может содержаться условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определенного срока или определенного события.

Таким образом, независимая гарантия выступает способом обеспечения исполнения обязательства, где коммерческая организация (гарант) по договоренности с принципалом (должником) обязуется уплатить бенефициару (кредитору) денежную сумму.

По сравнению с прежней, в действующей редакции изъяли условие о предъявлении бенефициаром письменного требования об уплате для осуществления им своего права. Вместо этого была принята более общая формулировка об уплате денежной суммы в соответствии с условиями данного гарантом обязательства [Садыков, 2015].

Независимость гарантии заключается в следующем:

- 1) 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.

Следует отметить, что гарант не вправе выдвигать против требования бенефициара возражения, которые вытекают из основного или иного обязательства, в том числе из соглашения о выдаче независимой гарантии.

- 2) гаранта лишили права ссылаться на обстоятельства, не указанные в гарантии, при возражении против требований бенефициара;

3) отсутствие у гаранта права предъявлять бенефициару к зачету требование, уступленное гаранту принципалом [Садыков, 2015].

Особое место в науке финансового права занимают государственные и муниципальные гарантии. Сообразно с этим, рассмотрим основные положения, касающиеся данных гарантий.

В соответствии с п. 1 ст. 115 БК РФ государственная и муниципальная гарантия обеспечивает:

во-первых, надлежащее исполнение принципалом его обязательства перед бенефициаром;

во-вторых, возмещение ущерба, образовавшегося при наступлении гарантийного случая некоммерческого характера;

в-третьих, гарантия может предоставляться для обеспечения обязательств, которые уже возникли, а также и для обязательств, которые могут возникнуть в будущем.

Основные способы предоставления государственных и муниципальных гарантий отражены в следующих нормативно-правовых актах:

– БК РФ;

– Указ Президента РФ от 23 июля 1997 № 773 «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам».

Необходимо обратить внимание на то, что обязательство, предусмотренное непосредственно гарантией, ограничено уплатой суммы, предъявляемой на момент требований бенефициара, при этом оговаривается, что сумма, которая должна быть уплачена на момент предъявления требований, не может превышать суммы выданной гарантии.

Согласно пункту 3 статьи 115 Бюджетного кодекса РФ, государственная и муниципальная гарантия должны быть оформлены обязательно в письменной форме. Если данное обязательство не будет выполнено, то это может повлечь ее недействительность (ничтожность).

Согласно пункту 5 статьи 115 Бюджетного кодекса РФ государственная и муниципальная гарантии должны содержать следующие положения:

– наименование гаранта. Гарантом выступает: Российская Федерация, субъект РФ, муниципальное образование

– наименование органа, выдавшего гарантию от имени гаранта;

– обязательство, в обеспечение которого выдается гарантия;

– объем обязательств гаранта по гарантии и предельная сумма гарантии;

– определен гарантийный случай;

– наименование принципала;

– безотзывность гарантии или условия ее отзыва;

– основания для выдачи гарантии;

- вступление в силу (дата выдачи) гарантии;
- срок действия гарантии;
- порядок исполнения гарантом обязательств по гарантии;
- порядок и условия сокращения предельной суммы гарантии при исполнении гарантии и (или) исполнении обязательств принципала, обеспеченных гарантией;
- наличие или отсутствие права требования гаранта к принципалу о возмещении сумм, уплаченных гарантом бенефициару по государственной или муниципальной гарантии (регрессное требование гаранта к принципалу, регресс).

Заключение

Таким образом, независимая, государственная и муниципальная гарантии обладают сходными требованиями, такими как:

- 1) обязательная выдача в письменной форме;
- 2) обязательное содержание сведений о дате выдачи, принципале, бенефициаре, гаранте;
- 3) выдаются в целях обеспечения исполнения обязательств.

Следует отметить, что каждый вид гарантий имеет свою особенность.

Отличительные черты независимой гарантии:

- обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, от отношений между принципалом и гарантом, а также от каких-либо других обязательств;
- независимая гарантия наиболее применима к гражданско-правовым отношениям.

В свою очередь государственная и муниципальная гарантия может:

- предоставляться для обеспечения обязательств, которые уже возникли, а также и для обязательств, которые могут возникнуть в будущем;
- государственная и муниципальная гарантия относится к публичным (финансово-правовым) отношениям.

Библиография

1. Александрова Н.В. О методах регулирования гражданско-правовых отношений: научные подходы // Вестник ЧГУ. 2014. №1. С. 288-292.
2. Варкова Ю.Н. Последствия ненадлежащего исполнения требований по независимой гарантии // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: Право. 2016. №1-2 (18). С.84-87.
3. Ветров Д.М. Независимая гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств в

-
- условиях реформирования Гражданского законодательства // Вестник ЧелГУ. 2015. №23 (378) С.102-108.
4. Вопленко Н.Н. Правовые отношения: понятие и классификация // Вестник ВолГУ. Серия 5: Юриспруденция. 2003. №6. С.76-89.
 5. Головастова Т.И. Система государственных гарантий для иностранных инвесторов важнейший элемент государственного регулирования привлечения иностранного капитала // Вестник Удмуртского университета. Серия «Экономика и право». 2009. №2. С.39-46.
 6. Давыдова С.В. Обеспечительные обязательства по кредитным договорам со стороны заемщика // Правопорядок: история, теория, практика. 2017. №1 (12). С.21-25.
 7. Замотаева Т.Б., Варкова Ю.Н. Признаки независимой гарантии // Вестник Самарской гуманитарной академии. Серия: Право. 2016. №1-2 (18). С.112-115.
 8. Пахомова Л.М. Банковская гарантия как способ обеспечения заявок и обеспечения исполнения государственных и муниципальных контрактов в системе контрактных отношений // ARS ADMINISTRANDI. 2015. №4. С.97-111.
 9. Почтарев А.А. Государственная и муниципальная гарантия как непоименованный в ГК РФ способ обеспечения исполнения обязательств // Актуальные проблемы российского права. 2015. №1. С.72-77.
 10. Садыков А. Независимая гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств. URL: <https://lawyerlife.ru>

Financial and legal analysis of an independent, state and municipal guarantee

Dmitrii S. Zaporozhtsev

Postgraduate,

Department of Financial, Banking and Customs Law,

Saratov State Law Academy,

410056, 104, Chernyshevskogo str., Saratov, Russian Federation;

e-mail: dmitriaugust@yandex.ru

Abstract

This is the study of certain issues relating to the similarity and differences of an independent, state and municipal guarantee. It should be noted that in most scientific studies, the institution of guarantees is studied from the standpoint of civil law. Therefore, the purpose of this scientific work is to conduct a financial and legal analysis of an independent, state and municipal guarantee.

The author tried to analyze the general characteristics of an independent, state and municipal guarantee, the study of regulatory legal norms, the identification of common features, as well as significant differences. To achieve the goal, the author uses methods of theoretical level of scientific knowledge: formal-legal, analytical and synthesis. We believe that this scientific work will influence the subsequent scientific research of the institution of guarantees. In the course of the research, it was revealed that the public (financial and legal) essence prevailed over state and municipal guarantees, and the private legal basis was characteristic for an independent guarantee. In the framework of an independent guarantee, the guarantor's obligation to the beneficiary does not depend on the relationship between the principal obligation, the relationship between the principal and the guarantor, and also on any other obligations. For the state and municipal guarantee it is characteristic that it is provided to ensure obligations that have already arisen, and for obligations that may arise in the future.

For citation

Zaporozhtsev D.S. (2017) Finansovo-pravovoi analiz nezavisimoi, gosudarstvennoi i munitsipal'noi garantii [Financial and legal analysis of an independent, state and municipal guarantee]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 7 (8A), pp. 53-61.

Keywords

Debt obligations, legal relationship, independent guarantee, state guarantee, municipal guarantee.

References

1. Aleksandrova N.V. (2014) O metodakh regulirovaniya grazhdansko-pravovykh otnoshenii: nauchnye podkhody [About methods of regulation of civil-law relations: scientific approaches]. *Vestnik ChGU* [Herald of the Chechen State University], 1, pp. 288-292.
2. Davydova S.V. (2017) Obespechitel'nye obyazatel'stva po kreditnym dogovoram so storony zaemshchika [Security obligations under loan agreements by the borrower]. *Pravoporyadok: istoriya, teoriya, praktika* [Public order: history, theory, practice], 1 (12), pp. 21-25.
3. Golovastova T.I. (2009) Sistema gosudarstvennykh garantii dlya inostrannykh investorov vazhneishii element gosudarstvennogo regulirovaniya privilecheniya inostrannogo kapitala [The system of state guarantees for foreign investors is the most important element of state regulation of attracting foreign capital]. *Vestnik Udmurtskogo universiteta. Seriya «Ekonomika i pravo»* [Bulletin of the Udmurt University. Series "Economics and Law"], 2, pp. 39-46.

4. Pakhomova L.M. (2015) Bankovskaya garantiya kak sposob obespecheniya zayavok i obespecheniya ispolneniya gosudarstvennykh i munitsipal'nykh kontraktov v sisteme kontraktnykh otnoshenii [Bank guarantee as a way to secure applications and ensure the execution of state and municipal contracts in the system of contractual relations]. *ARS ADMINISTRANDI*, 4, pp. 97-111.
5. Pochtarev A.A. (2015) Gosudarstvennaya i munitsipal'naya garantiya kak nepoimenovannyi v GK RF sposob obespecheniya ispolneniya obyazatel'stv [State and municipal guarantee as a method of ensuring fulfillment of obligations, not named in the Civil Code of the Russian Federation]. *Aktual'nye problemy rossiiskogo prava* [Actual problems of Russian law], 1, pp. 72-77.
6. Sadykov A. *Nezavisimaya garantiya kak sposob obespecheniya ispolneniya obyazatel'stv* [Independent guarantee as a way of ensuring fulfillment of obligations]. Available at: <https://lawyerlife.ru> [Accessed 05/05/2017]
7. Varkova Yu.N. (2016) Posledstviya nenadlezhachego ispolneniya trebovaniy po nezavisimoi garantii [Consequences of inadequate fulfillment of the requirements for an independent guarantee]. *Vestnik Samarskoi gumanitarnoi akademii. Seriya: Pravo* [Bulletin of the Samara Humanitarian Academy. Series: The Right], 1-2 (18), pp. 84-87.
8. Vetrov D.M. (2015) Nezavisimaya garantiya kak sposob obespecheniya ispolneniya obyazatel'stv v usloviyakh reformirovaniya Grazhdanskogo zakonodatel'stva [Independent guarantee as a way to ensure the fulfillment of obligations in conditions of reforming the Civil Law]. *Vestnik ChelGU* [Herald of ChelSU], 23 (378), pp. 102-108.
9. Voplenko N.N. (2003) Pravovye otnosheniya: ponyatie i klassifikatsiya [Legal relations: concept and classification]. *Vestnik VolGU. Seriya 5: Yurisprudentsiya* [Bulletin of Volgograd State University. Series 5: Jurisprudence], 6, pp. 76-89.
10. Zamotaeva T.B., Varkova Yu.N. (2016) Priznaki nezavisimoi garantii [Signs of an independent guarantee]. *Vestnik Samarskoi gumanitarnoi akademii. Seriya: Pravo* [Bulletin of the Samara Humanitarian Academy. Series: The Right], 1-2 (18), pp. 112-115.