

УДК 347.4

DOI: 10.34670/AR.2023.76.98.021

**Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств:  
механизм действия и возможные трудности при применении****Вронская Мария Владимировна**

Кандидат юридических наук, доцент,  
доцент кафедры гражданско-правовых дисциплин,  
Владивостокский государственный университет,  
доцент кафедры гражданского права и процесса,  
Дальневосточный федеральный университет,  
690091, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;  
e-mail: vronskaia.mv@dvfu.ru

**Дубинская Юлия Владиславовна**

Студент,  
Дальневосточный федеральный университет,  
690091, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;  
e-mail: dubinskaya.yv@students.dvfu.ru

**Балдина Виктория Вячеславовна**

Студент,  
Дальневосточный федеральный университет,  
690091, Российская Федерация, Владивосток, ул. Суханова, 8;  
e-mail: baldina.vv@students.dvfu.ru

**Аннотация**

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой действенный правовой механизм, гарантирующий соблюдение интересов кредитора и надлежащее поведение должника. В статье выявляются особенности правового регулирования института банковской гарантии, а также определяются возможные проблемы при его реализации в Российской Федерации. Авторами рассматриваются актуальные условия применения банковской гарантии, а также позиции Верховного Суда Российской Федерации, касающиеся определенных условий данного правового механизма. Делается вывод о том, что банковские гарантии – сложившийся и широко применяемый способ обеспечения обязательств, который позволяет обеспечить права кредитора при неисполнении обязательств недобросовестным должником. Однако существующие реалии указывают на то, что правила выдачи банковских гарантий должны быть непременно уточнены и приведены в соответствие со сложившейся практикой применения.

**Для цитирования в научных исследованиях**

Вронская М.В., Дубинская Ю.В., Балдина В.В. Банковская гарантия как способ обеспечения обязательств: механизм действия и возможные трудности при применении // Вопросы российского и международного права. 2023. Том 13. № 6А. С. 129-135. DOI: 10.34670/AR.2023.76.98.021

**Ключевые слова**

Обязательства, банковская гарантия, госзакупки, обеспечение обязательств, обязательственное право.

**Введение**

Обеспечение обязательств – один из наиболее важных аспектов в обязательственном праве, ведь существуют ситуации, при которых одна из сторон не может выполнить обязательство в полном объеме или же не выполняет его полностью, что влечет определенные убытки для контрагента. В связи с этим важны защита интересов контрагента и обеспечение «подушки безопасности» в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения обязательства.

Имеется несколько способов обеспечения обязательств: неустойка, удержание, залог, задаток, независимая (банковская) гарантия. Остановимся на последнем способе, поскольку успешное применение института банковской гарантии расширило сферу его применения, что нашло свое отражение в расширении круга субъектов-гарантов от банковских организаций до коммерческих организаций, и получило обновленную формулировку в ГК РФ – институт независимой гарантии, разновидностью которой выступает банковская гарантия.

**Результаты исследования и их обсуждение**

В ГК РФ под независимой гарантией понимается обязательство, по которому «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» (ч. 1 ст. 368 ГК РФ). В качестве гаранта могут выступать банки, иные кредитные организации и другие коммерческие организации.

Несмотря на расширение субъектного состава независимой гарантии, более распространенным является использование в обязательственном праве банковской гарантии. Рассмотрим ее сущность, механизм применения и возможные проблемы реализации.

Как уже было сказано выше, банковская гарантия может предоставляться банком или иной кредитной организацией. В данном случае именно она выступает в качестве гаранта. Принципал – это лицо, за которое гарант (в данном случае банк) обязуется выплатить денежную сумму третьему лицу – бенефициару.

Наибольшее распространение банковские гарантии получили при осуществлении госзакупок в соответствии с Федеральными законами от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ и от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ, а также во время заключения крупных коммерческих контрактов. Рассмотрим механизм действия данного способа обеспечения обязательства на примере государственных контрактов.

В частности, строительная компания выигрывает на аукционе право на строительство детских площадок. Далее осуществляется заключение контракта в соответствии с положениями Федерального закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ. Для обеспечения исполнения обязательства заказчик требует у подрядчика (строительной компании) банковскую гарантию. Представитель подрядчика намерен обратиться в банк для ее получения, однако не все банки предоставляют банковскую гарантию для обеспечения обязательств по контракту в сфере госзакупок. Их перечень устанавливается Министерством финансов РФ и подлежит опубликованию на его

официальном портале. По данным на 7 октября 2021 г., этот перечень включает в себя 186 банковских организаций. Наиболее крупные и известные среди них – ПАО «Сбербанк», ООО «Промсельхозбанк», АО «Почта Банк», АО «Дальневосточный банк», ПАО «Совкомбанк», АО «Тинькофф Банк» [Перечень..., www]. Банки могут предлагать различные условия выдачи банковской гарантии. Например, АО «Тинькофф Банк» предлагает выдачу банковской гарантии размером 10 миллионов рублей на 1 год за 351 тысячу рублей [Платформа..., www], а АО «Почта Банк» за предоставление банковской гарантии на тех же условиях потребует от принципала 200 тысяч рублей (2,0% годовых от суммы банковской гарантии) [Тарифы..., www]. В данном случае банки свободны в выборе процентной ставки по выдаче банковских гарантий.

Итак, принципал выбирает банк, в котором желает получить банковскую гарантию, обращается в него и заключает с ним договор о предоставлении гарантии. Формы таких договоров могут устанавливаться Правительством РФ.

К существенным условиям такого договора ГК РФ относит:

- дату выдачи;
- указание на принципала, бенефициара и гаранта;
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
- денежную сумму, подлежащую выплате, или порядок ее определения;
- срок действия гарантии;
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии (ч. 4 ст. 368 ГК РФ).

Как правило, договоры банковской гарантии носят универсальный типизированный характер. После заключения договора банк-гарант передает принципалу банковскую гарантию в электронной форме или же на бумажном носителе, а принципал передает гарантию заказчику, после чего заключается госконтракт.

В дальнейшем существует два варианта развития событий: принципал исполнил обязательство перед заказчиком (бенефициаром) в полном объеме либо не исполнил его или исполнил ненадлежащим образом. В первом случае бенефициар после исполнения обязательств возвращает бланк банковской гарантии принципалу, а тот возвращает его банку-гаранту. Никаких обязательств перед гарантом в таком случае у принципала не возникает.

Более интересным с точки зрения проблематики применения банковской гарантии выступает случай неисполнения должником своих обязательств. Предположим, что рассматриваемая нами строительная компания не смогла выполнить обязательства перед государственным заказчиком. В таком случае заказчик, являющийся бенефициаром по договору банковской гарантии, обращается к гаранту. Обратиться с требованием он может не позднее даты окончания действия банковской гарантии. Вместе с требованием к гаранту бенефициар обязан предоставить документы, перечень которых имеется в гарантии, а также указать в самом требовании или приложении к нему обстоятельства, в связи с которыми он предъявил требование о выплате суммы гарантии. Если все документы соответствуют требованиям законодательства и договора, банк-гарант исполняет требование бенефициара и выплачивает ему сумму гарантии.

Далее у гаранта возникает право требования к принципалу в порядке регресса, что предусмотрено ст. 379 ГК РФ. Теперь он становится кредитором, а принципал – должником. Последний обязан уплатить гаранту ту сумму, которую гарант уплатил бенефициару, а в случаях, предусмотренных договором, еще и комиссию, штрафы и пени в случае просрочки

исполнения обязательства.

При, казалось бы, упорядоченном правовом регулировании механизма банковской гарантии определим возможные проблемы практики их реализации. В данном случае целесообразно обратиться к судебной практике и выделить некоторые вопросы, связанные с заключением договора банковской гарантии и исполнением данной гарантии.

Как следует из Обзора судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии, утвержденного Президиумом Верховного Суда РФ 5 июня 2019 г., «для возникновения обязательства из независимой гарантии достаточно одностороннего волеизъявления гаранта, если иное прямо не предусмотрено в тексте самой гарантии» [Обзор..., www]. В анализируемом Верховным Судом РФ деле гарант отказался произвести выплату по выставленному требованию, ссылаясь на то, что не была соблюдена письменная форма сделки (не было заключено письменное соглашение между гарантом и бенефициаром о принятии последней гарантии). Суд, проанализировав материалы дела, разрешил дело следующим образом: требования принципала об уплате удовлетворил, указав на то, что «в гарантии гарант не поставил возникновение своих обязательств в зависимость от получения письменного ответа бенефициара о принятии гарантии» [Там же].

Также необходимо отметить, что текст банковской гарантии не должен толковаться в отрыве от того обязательства, которое ею обеспечивается. Так, Судебная коллегия по экономическим спорам Верховного Суда РФ отменила решения судов нижестоящих инстанций и направила дело на новое рассмотрение ввиду того, что гарант пытался истолковать недостатки текста гарантии в свою пользу и освободить себя от уплаты по данной гарантии. Свои требования он обосновывал тем, что в тексте банковской гарантии предусмотрено обеспечение обязательств лишь по уплате штрафов, пени и неустоек, а бенефициар требовал выплаты гарантом суммы авансового платежа, которая не была возвращена принципалом ввиду неисполнения условий контракта. Однако Верховный Суд РФ не счел аргументы гаранта достаточными и указал на то, что суды нижестоящих инстанций не установили фактическую волю сторон и цели выдачи гарантии (см. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 22 марта 2022 г. № 306-ЭС21-23099 по делу № А12-119/2021).

Не менее важна такая ситуация, когда гарант выдает принципалу банковскую гарантию на бумажном носителе, передает его электронную копию бенефициару, а сам возвращает гарантию банку. В случае неисполнения обязательств бенефициар обращается к гаранту, однако получить сумму банковской гарантии он не может, так как, во-первых, не может предъявить бланк банковской гарантии, а во-вторых, обязательство по ней прекращено вследствие возвращения ее гаранту. По нашему мнению, в данном случае следует на момент выдачи банковской гарантии: 1) установить в законодательстве принцип адресных гарантий, т. е. выдаваемых для передачи конкретному бенефициару, который будет указан в договоре; 2) законодательно ограничить применение электронной формы банковской гарантии.

В рамках данного вопроса интересно отметить спор между компанией «ЦРТ Сервис» и ПАО «Транскапиталбанк» по поводу исполнения гарантии, оригинал которой не был получен бенефициаром («ЦРТ Сервис»), вследствие чего банк-гарант различными способами пытался освободить себя от уплаты суммы гарантии. Несмотря на попытки гаранта сослаться на несуществующие условия гарантии, представлять суду поддельную гарантию или вообще утверждать о том, что гарантия не выдавалась, после длительного рассмотрения суд удовлетворил требования бенефициара об уплате суммы гарантии в размере 700 миллионов рублей, а также об уплате процентов в размере 165 миллионов рублей [Карапетян, www].

## Заклучение

Банковские гарантии – сложившийся и широко применяемый способ обеспечения обязательств, который позволяет обеспечить права кредитора при неисполнении обязательств недобросовестным должником. Однако существующие реалии указывают на то, что правила выдачи банковских гарантий должны быть непременно уточнены и приведены в соответствие со сложившейся практикой применения.

## Библиография

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): федер. закон Рос. Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 21.10.1994. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/)
2. Карапетян Ю. Гарантийные риски. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4476554>
3. О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц: федер. закон Рос. Федерации от 18.07.2011 № 223-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 08.07.2011: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 13.07.2011. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_116964/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_116964/)
4. О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд: федер. закон Рос. Федерации от 05.04.2013 № 44-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 22.03.2013: одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 27.03.2013. URL: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144624/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/)
5. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии. URL: <https://www.vsrfr.ru/documents/thematics/27943/>
6. Определение Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда РФ от 22.03.2022 № 306-ЭС21-23099 по делу № А12-119/2021. URL: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/403649320/>
7. Перечень банков, которые вправе выдавать независимые гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов и соответствующих требованиям, установленным частями 1 и 1.1 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». URL: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/contracts/list\\_banks/?id\\_65=134421-banki\\_udovletvoryayushchie\\_trebovaniyam\\_ustanovlennym\\_punktom\\_1\\_stati\\_45\\_federalnogo\\_zakona\\_ot\\_05.04.2013\\_\\_44-fz\\_s\\_uchetom\\_dannykh\\_bank\\_a\\_rossii\\_predst](https://minfin.gov.ru/ru/performance/contracts/list_banks/?id_65=134421-banki_udovletvoryayushchie_trebovaniyam_ustanovlennym_punktom_1_stati_45_federalnogo_zakona_ot_05.04.2013__44-fz_s_uchetom_dannykh_bank_a_rossii_predst)
8. Платформа банковских гарантий. URL: <https://www.tinkoff.ru/business/guarantees/>
9. Тарифы по предоставлению банковских гарантий в рамках Условий предоставления банковских гарантий для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в АО «Почта Банк». URL: [https://files.pochtabank.ru/iblock/6e4/6e46bab1e3506a2c7c9a24fba535d655/92904cd3b54ee3af50236ff2807de615.pdf?id=2916&\\_ga=2.72414422.417610227.1655268460-1496229426.1655268460](https://files.pochtabank.ru/iblock/6e4/6e46bab1e3506a2c7c9a24fba535d655/92904cd3b54ee3af50236ff2807de615.pdf?id=2916&_ga=2.72414422.417610227.1655268460-1496229426.1655268460)
10. Perry S. Law and obligation //Am. J. Juris. – 2005. – Т. 50. – С. 263.

## Bank guarantees as a way of securing obligations: the mechanism of action and possible application difficulties

**Mariya V. Vronskaya**

PhD in Law, Docent,  
Associate Professor at the Department of civil legal disciplines,  
Vladivostok State University,  
Associate Professor at the Department of civil law and procedure,  
Far Eastern Federal University,  
690091, 8 Sukhanova str., Vladivostok, Russian Federation;  
e-mail: vronskaia.mv@dvfu.ru

**Yuliya V. Dubinskaya**

Student,  
Far Eastern Federal University,  
690091, 8 Sukhanova str., Vladivostok, Russian Federation;  
e-mail: dubinskaya.yv@students.dvfu.ru

**Viktoriya V. Baldina**

Student,  
Far Eastern Federal University,  
690091, 8 Sukhanova str., Vladivostok, Russian Federation;  
e-mail: baldina.vv@students.dvfu.ru

**Abstract**

The article deals with bank guarantees as a way of securing obligations in the Russian Federation with due regard to the mechanism of action and possible application difficulties. It points out that ensuring the fulfillment of obligations is regarded as an effective legal mechanism that ensures the safeguarding of the interests of a creditor and the proper behavior of a debtor. The research aims to reveal the features of the legal regulation of the institution of bank guarantees and to identify possible problems of its implementation in the Russian Federation. The authors of the article make an attempt to study the current conditions for the application of bank guarantees in the Russian Federation and to consider the positions of the Supreme Court of the Russian Federation concerning certain conditions for providing this legal mechanism. Having analyzed bank guarantees in the legislation of the Russian Federation, the authors come to the conclusion that they are an established and widely used method of securing obligations, which ensures the rights of creditors when unscrupulous debtors default on their obligations. However, the existing realities indicate that the rules for issuing bank guarantees should certainly be clarified and brought into line with the established practice of application.

**For citation**

Vronskaya M.V., Dubinskaya Yu.V., Baldina V.V. (2023) Bankovskaya garantiya kak sposob obespecheniya obyazatel'stv: mekhanizm deistviya i vozmozhnye trudnosti pri primenenii [Bank guarantees as a way of securing obligations: the mechanism of action and possible application difficulties]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 13 (6A), pp. 129-135. DOI: 10.34670/AR.2023.76.98.021

**Keywords**

Obligations, bank guarantee, public procurement, securing obligations, obligation law.

**References**

1. Grazhdanskii kodeks Rossiiskoi Federatsii (chast' pervaya): feder. zakon Ros. Federatsii ot 30.11.1994 № 51-FZ: prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 21.10.1994 [Civil Code of the Russian Federation (Part 1): Federal Law of the Russian Federation No. 51-FZ of November 30, 1994]. Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_5142/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_5142/) [Accessed 14/06/23].
2. Karapetyan Yu. Garantiinye riski [Risks of bank guarantees]. Available at: <https://www.kommersant.ru/doc/4476554>

- [Accessed 14/06/23].
3. O kontraktnoi sisteme v sfere zakupok tovarov, rabot, uslug dlya obespecheniya gosudarstvennykh i munitsipal'nykh nuzhd: feder. zakon Ros. Federatsii ot 05.04.2013 № 44-FZ: prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 22.03.2013: odobr. Sovetom Federatsii Feder. Sobr. Ros. Federatsii 27.03.2013 [On the contract system in the sphere of purchases of goods, works, and services for satisfying state and municipal needs: Federal Law of the Russian Federation No. 44-FZ of April 5, 2013]. Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_144624/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_144624/) [Accessed 14/06/23].
  4. O zakupkakh tovarov, rabot, uslug ot del'nymi vidami yuridicheskikh lits: feder. zakon Ros. Federatsii ot 18.07.2011 № 223-FZ: prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 08.07.2011: odobr. Sovetom Federatsii Feder. Sobr. Ros. Federatsii 13.07.2011 [On purchasing goods, works, and services by certain types of legal entities: Federal Law of the Russian Federation No. 223-FZ of July 18, 2011]. Available at: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_116964/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_116964/) [Accessed 14/06/23].
  5. Obzor sudebnoi praktiki razresheniya sporov, svyazannykh s primeneniem zakonodatel'stva o nezavisimoi garantii [A review of the judicial practice of dispute resolution related to the application of the legislation on independent guarantees]. Available at: <https://www.vsrfr.ru/documents/thematics/27943/> [Accessed 14/06/23].
  6. Opredelenie Sudebnoi kollegii po ekonomicheskim sporam Verkhovnogo Suda RF ot 22.03.2022 № 306-ES21-23099 po delu № A12-119/2021 [Determination of the Judicial Collegium for Economic Cases of the Supreme Court of the Russian Federation No. 306-ES21-23099 of March 22, 2022 (Case No. A12-119/2021)]. Available at: <https://www.garant.ru/products/ipo/prime/doc/403649320/> [Accessed 14/06/23].
  7. Perechen' bankov, kotorye vprave vydavayut nezavisimye garantii dlya obespecheniya zayavok i ispolneniya kontraktov i sootvetstvuyushchikh trebovaniyam, ustanovlennym chastyami 1 i 1.1 stat'i 45 Federal'nogo zakona ot 05.04.2013 № 44-FZ "O kontraktnoi sisteme v sfere zakupok tovarov, rabot, uslug dlya obespecheniya gosudarstvennykh i munitsipal'nykh nuzhd" [The list of banks that have the right to issue independent guarantees with a view to securing applications and executing contracts and meet the requirements established by Parts 1 and 1.1 of Article 45 of Federal Law No. 44-FZ of April 5, 2013 "On the contract system in the sphere of purchases of goods, works, and services for satisfying state and municipal needs"]. Available at: [https://minfin.gov.ru/ru/performance/contracts/list\\_banks/?id\\_65=134421-banki\\_udovletvoryayushchie\\_trebovaniyam\\_ustanovlennym\\_punktom\\_1\\_statii\\_45\\_federal\\_nogo\\_zakona\\_ot\\_05.04.2013\\_\\_44-fz\\_s\\_uchetom\\_dannykh\\_banka\\_rossii\\_predst](https://minfin.gov.ru/ru/performance/contracts/list_banks/?id_65=134421-banki_udovletvoryayushchie_trebovaniyam_ustanovlennym_punktom_1_statii_45_federal_nogo_zakona_ot_05.04.2013__44-fz_s_uchetom_dannykh_banka_rossii_predst) [Accessed 14/06/23].
  8. Platforma bankovskikh garantii [The bank guarantee platform]. Available at: <https://www.tinkoff.ru/business/guarantees/> [Accessed 14/06/23].
  9. Tarify po predostavleniyu bankovskikh garantii v ramkakh Uslovii predostavleniya bankovskikh garantii dlya yuridicheskikh lits i individual'nykh predprinimatelei v AO "Pochta Bank" [Tariffs on issuing bank guarantees under the Terms of bank guarantees for legal entities and individual entrepreneurs in the joint-stock company "Pochta Bank"]. Available at: [https://files.pochtabank.ru/iblock/6e4/6e46bab1e3506a2c7c9a24fba535d655/92904cd3b54ee3af50236ff2807de615.pdf?id=2916&\\_ga=2.72414422.417610227.1655268460-1496229426.1655268460](https://files.pochtabank.ru/iblock/6e4/6e46bab1e3506a2c7c9a24fba535d655/92904cd3b54ee3af50236ff2807de615.pdf?id=2916&_ga=2.72414422.417610227.1655268460-1496229426.1655268460) [Accessed 14/06/23].
  10. Perry, S. (2005). Law and obligation. *Am. J. Juris.*, 50, 263.