

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Банковская гарантия – это способ обеспечения исполнения обязательств, который в наибольшей степени отвечает интересам сторон договорных обязательств, поскольку гарантом здесь выступают финансовые организации (страховые компании и банки).

В настоящее время банковская гарантия поставлена по уровню надежности на один уровень с поручительством, поскольку она является одним из самых надежных способов обеспечения обязательств.

Однако, в отечественной литературе нет единого подхода к определению природы правоотношений, связанных с банковской гарантией.

Имеется и необходимость в совершенствовании законодательства, которое регулирует правоотношения по банковской гарантии. Нормы права должны обеспечивать баланс интересов сторон в отношениях, связанных с использованием банковской гарантии.

Таким образом, изучение правового регулирования института банковской гарантии и проблем применения данного института в российском гражданском праве, представляется своевременным и актуальным.

Объектом курсовой работы являются общественные отношения, которые складываются в процессе применения банковской гарантии для обеспечения исполнения обязательств.

Предмет исследования составляют нормы российского законодательства, которыми урегулированы правоотношения, связанные с применением банковской гарантии.

Цель курсовой работы состоит в рассмотрении банковской гарантии как способа обеспечения исполнения обязательства, выделение и исследование проблем в данной области.

Задачами настоящего исследования являются:

- рассмотрение понятия банковской гарантии, ее отличий от иных способов обеспечения исполнения обязательств.
- описание видов банковской гарантии.
- исследование обязательства, возникающего из банковской гарантии, его исполнения и прекращения.
- описание прав и обязанностей по соглашению о предоставлении банковской гарантии, ответственность гаранта и принципала.
- выделение и исследование проблем правового регулирования и применения банковской гарантии.

Методологической основой исследования послужили такие методы исследования, как: специально-юридический, сравнительно-правовой и другие приемы обобщения научного материала и практического опыта.

Нормативно-правовую базу исследования составляют положения российского законодательства, регулирующие правоотношения по банковской гарантии: Конституция РФ, Гражданский кодекс РФ, а также иные нормативно-правовые акты.

Теоретическую основу курсовой работы составляют труды отечественных ученых: Бабанин В.А., Воронина Н.В., Брагинский М.И., Витрянский В.В., Жураховский А.С., Илларионова Т. И., Кулаков В.В., Лукманова И.Н., Поваров Ю.С., Яблочкина Е.А. и других.

Эмпирической основой курсовой работы являются решения российских судов по вопросам применения банковской гарантии.

Структура курсовой работы обусловлена предметом, целью и задачами исследования. Работа состоит из введения, трех глав, заключения, списка использованных источников.

ГЛАВА 1. ПОНЯТИЕ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ КАК СПОСОБА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

1.1. Понятие банковской гарантии, ее отличие от договора поручительства и других способов обеспечения обязательств

В ГК РФ общим вопросам обеспечения обязательств посвящена одна статья – ст. 329, в которой дается перечень способов, констатируется, что недействительность соглашения об обеспечении исполнения обязательства не влечет недействительности этого обязательства (основного обязательства) и что недействительность основного обязательства влечет недействительность обеспечивающего его обязательства, если иное не установлено законом.[28, с.45]

Исполнение обязательств может обеспечиваться неустойкой, залогом, удержанием имущества должника, поручительством, банковской гарантией, задатком и другими способами, предусмотренными законом или договором. [29, с. 106]

Статья 368 ГК предусматривает: «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» [2].

Банковская гарантия представляет собой облекаемое в письменную форму одностороннее обязательство, в соответствии с которым гарант обязуется уплатить бенефициару – кредитору по обеспечиваемому банковской гарантией обязательству определенную денежную сумму.

Право бенефициара в отношении гаранта может быть реализовано путем предъявления письменного требования, которое должно соответствовать условиям, предусматриваемым самой банковской гарантией. [28, с.45]

Важно подчеркнуть, что в отличие от поручительства, одним из оснований прекращения которого является непредъявление кредитором к поручителю иска в пределах срока, на который оно выдано, в отношениях по банковской гарантии бенефициар должен обратиться к гаранту с письменным требованием, каковым могут быть признаны претензия либо любое иное представление требования в письменной форме, которое соответствовало бы условиям выданной гарантии. В частности, к такому письменному требованию должны быть приложены документы,

указанные в гарантии; в требовании должно быть указано, в чем состоит нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого выдана банковская гарантия; требование бенефициара должно быть представлено гаранту до истечения срока, определенного в гарантии (ст. 374 ГК РФ). [19, с. 46]

Банковская гарантия как обеспечительный механизм активно применяется таможенными органами как вид обеспечения таможенных платежей; уплаты таможенных платежей (письмо ГТК России от 07.04.1997 № 01-15 / 6386) [6], при проведении торгов на закупку товаров для государственных нужд либо проведения подрядных торгов на строительство и реконструкцию объектов топливно-энергетического комплекса в Российской Федерации (Приказ Минэкономки России от 30.09.1997 № 117 [5] и т.д.).

По мнению С.Л. Ермакова, «все способы обеспечения исполнения обязательств, в том числе обязательств заемщиков по кредитным сделкам, принято разделять на две группы. Первая группа отличается функцией стимуляции должника к надлежащему исполнению обязательства (кредитного договора) – неустойка, задаток; вторая группа – залог, поручительство, удержание, банковская гарантия – помимо стимулирующей функции, предоставляют кредитору дополнительную гарантию».[21, с. 9]

В.В. Витрянский отмечает, что, «в юридической литературе не прекращаются попытки найти и определить черты банковской гарантии, делающие ее похожей на иные способы обеспечения исполнения обязательств и даже на иные гражданско-правовые институты, не имеющие отношения к способам обеспечения обязательств» [20, с. 473-474].

Банковские гарантии часто путают с поручительством. В экономическом смысле понятия отличаются немногим. Фактически поручительство и банковская гарантия страхуют кредитные риски. Но при этом первое является частью сделки между кредитором и заемщиком. Предоставление банковской гарантии является результатом совершенно другой односторонней сделки. Она заключается между принципалом и гарантом.

Банковская гарантия обеспечивает сделку, но не меняется в зависимости от ее развития. Если сделка между заемщиком и кредитором признается недействительной, страховой инструмент продолжает работать. Банковская гарантия характеризуется срочностью и безотзывностью. Она действует определенный срок. Гарантом страховой инструмент может быть отозван только с

согласия принципала или кредитора. В бизнес-практике отзывы не используются, поскольку подрывают репутацию субъекта-гаранта. [27, с. 47]

Банковские гарантии – выгодный страховой инструмент как для принципалов, так и для кредиторов. Заемщики при наличии такого обеспечения сделок могут участвовать в тендерах государственных заказов, крупных частных тендерах без сверхзатрат из собственного бюджета. Также банковская гарантия существенно упрощает получение крупных товарных кредитов. Поставщиками товаров обычно предоставляется отсрочка платежа на срок действия гарантии. Кредиторы с использованием страхового инструмента существенно снижают рискованность сделок. Возможность истребовать убытки в случае неисполнения заемщиками своих обязательств с банка-гаранта существенно расширяет кредитные рамки.

Кроме того, наличие у принципала банковской гарантии свидетельствует о его финансовой стабильности и надежности в качестве потенциального бизнес-партнера. Банковские гарантии, как и другие страховые инструменты, могут быть разными. Каждая из них имеет свое назначение, объект обеспечения. К числу наиболее распространенных относятся так называемые тендерные гарантии. Их суть заключается в покрытии рисков закупки при срыве принципалом сроков поставки или отказа от обязательств после выигрыша тендера. [33, с. 14]

Популярностью пользуются и платежные гарантии. Они покрывают риски продавцов, связанные с неплатежеспособностью покупателей. Платежная гарантия нередко обеспечивает сделки, предусматривающие предоставление отсрочки платежа. Также наращивают обороты так называемые гарантии возврата. Объектом обеспечения могут быть авансовые платежи принципалов, кредитные выплаты. Такие инструменты выполняют компенсаторные функции в разных сферах бизнеса, от производства до торговли. [27, с. 48]

Подводя итог исследованию значения банковской гарантии можно сделать определенные выводы. Во-первых, это способ является новацией для российского гражданского права, чем и объясняется его относительная не изученность и не популярность в гражданском обороте. Но в то же время необходимо отметить, что банковская гарантия является достаточно твердым способом обеспечения исполнения обязательств, и в этом ее главная привлекательность для кредиторов.

1.2. Виды банковской гарантии

Банковские гарантии разделяются на виды в зависимости от того, как по ним производятся выплаты бенефициару. Такие документы могут быть безусловные, то есть производящиеся по первому требованию, и условные. Условная банковская гарантия работает, как обязательство банка выплатить бенефициару определенную денежную сумму по его платежному требованию. Такая процедура имеет место тогда, когда предоставляются документы, которые подтверждают неуплату принципала. [33, с. 15]

Надежное банковское гарантирование ведется по таким принципам:

- безотзывность.
- срочность.

То есть банк не имеет права отказывать в выплатах бенефициару в одностороннем порядке. Отзывная банковская гарантия не популярна среди заемщиков. Принципы ее работы вызывают опасения.

Банковские гарантии условно можно разделить на несколько видов:

- Гарантия исполнения государственного контракта\договора.
- Тендерная гарантия
- Таможенная гарантия
- Необеспеченная гарантия
- Судебная гарантия
- Гарантия возврата платежа. [35, с. 20]

Рассмотрим каждый вид банковской гарантии более подробно.

Гарантия исполнения государственного контракта – такой вид банковской гарантии, при котором банк обязуется выплатить определенную сумму за принципала в случае неисполнения последним своих обязательств при исполнении государственного контракта. Данная банковская гарантия заключается для возмещения вероятных убытков по вине подрядчика.

Тендерная гарантия. В этом случае банк поручается за принципала, что при выигрыше в тендере исполнитель обязуется заключить контракт. В случае отказа

победителя подписывать контракт банк выплачивает заказчику заранее установленную сумму (обеспечение заявки). Этот вариант используется для компенсации трат заказчика при организации и проведении нового тендера.

Таможенная гарантия применяется при временном ввозе оборудования, материалов, иных товаров в пределы другого государства (например, для участия в строительстве, выставках, других мероприятиях). По Таможенному кодексу временный ввоз не предполагает уплаты импортных пошлин. Таможенная гарантия выплачивается в том случае, если ввезенное оборудование или товары не были вывезены обратно к ранее оговоренному сроку. Тогда освобождение от уплаты пошлин аннулируется.[17, с. 42]

Обеспеченные и необеспеченные банковские гарантии. В соответствии с такой классификацией обеспеченная банковская гарантия имеет в обязательном порядке ликвидный залог, который и выполняет функцию обеспечения. Залогом может становиться любой вариант имущества, которое находится во владении принципала. Это может быть недвижимость, оборудование или ценные бумаги.

При необеспеченном гарантировании сумма от банка-гаранта предоставляется в беззалоговом порядке, подкрепляется вся процедура лишь письменным обязательством. Необеспеченная гарантия выдается на основании письменного обязательства банка-гаранта и не требует обеспечения (что видно из названия).

Судебная гарантия используется в судопроизводстве для обеспечения иска. Чтобы избежать ареста финансовых средств или имущества, ответчик может предложить взамен судебную гарантию. В таком случае ответчик может продолжать свою хозяйственную деятельность в течение всего судебного процесса без приостановления. Выплаты банком происходят в случае мирового соглашения или судебного решения, по которому ответчик обязан возместить определенную сумму с целью удовлетворения иска. Данная сумма равна стоимости арестованного имущества или сумме иска.

Гарантия возврата платежа. В случае неполного исполнения или неисполнения подрядчиком своих обязательств по контракту, после чего данный контракт был расторгнут, банк выплачивает заказчику сумму, равную авансу, который получил Подрядчик перед началом выполнения контракта. [17, с. 43]

Другими видами гарантий являются подтвержденная и неподтвержденная. Принцип работы таких гарантий связан с наличием стороннего банка, который солидарно отвечает за заемщика. Эта банковская структура частично или

полностью подтверждает любое гарантирование.

Существует вариант синдицированной гарантии. Такая гарантия выдается несколькими структурами, которые действуют через один банк. Этот тип гарантирования приемлем при крупных сделках внутреннего или международного масштаба. Стоимость такой гарантии полностью зависит от того, сколько организаций подписываются под ее выдачей. [16, с. 83]

Также довольно часто различают прямые гарантии и контргарантии. Прямая гарантия связана с выплатой по обязательствам банка денежных средств самим гарантом. При контргарантии требуется встречная выплата от стороннего банка, который стал участником гарантирования по сделке с принципалом. [18, с. 224]

В арсеналах современных банков и других финансовых учреждений имеются гарантии исполнения, которые оформляются между продавцом и банком. Если покупатель не может внести всю сумму за товар, то банк-гарант делает это за него. Гарантия платежа предполагает оформление в том случае, если принципал не может реализовать своим обязательства перед бенефициаром за предоставленные услуги или товары. Обязательства в таком случае берет на себя банковская структура.

Гарантия возвратного типа по авансовому платежу действует в том случае, когда покупатель получает компенсацию за невыполненные или ненадлежащим образом выполненные обязательства продавца. [16, с. 83]

Таким образом, в настоящее время существует довольно широкий круг видов банковских гарантий, которые позволяют обеспечить разнообразные обязательства.

ГЛАВА 2. ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТНОШЕНИЙ ПРИ ПРИМЕНЕНИИ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

2.1. Обязательство, возникающее из банковской гарантии: исполнение, основания прекращения

Заключение договора о предоставлении банковской гарантии предусматривает, что сторонами-участниками его становятся: банк, выступающий гарантом; бенефициар – лицо, в пользу которого составляется договор; принципал – участник договора, обязательства которого берет на себя банк. Все стороны знакомятся с условиями, содержащимися в документе, и закрепляют свое согласие с ними своими подписями.

Четкого образца для данного вида договора не представляется. В договор допускается внесение любых условий и требований сторон-участниц сделки, которые не противоречат действующему законодательству РФ. При этом требования могут быть сугубо индивидуальными.

Именно данная особенность составления документа предполагает обязательное предварительное знакомство с содержанием договора и согласование мнений по всем основным его пунктам. Особое внимание требуется к вопросу документального подтверждения платежеспособности принципала, а также определение меры ответственности гаранта. [20, с. 475]

В целом же договор о предоставлении банковской гарантии должен содержать:

- указание срока действия документа: сроки его начала и условия прекращения;
- условия, при наличии которых банк гарантирует исполнение условий договора, заключенного сторонами;
- сумму, выступающую гарантированным обеспечением сделки;
- сумму, выплачиваемую банку за оказание финансовых услуг;
- условия безотзывности банковской гарантии;
- меру ответственности и условия ее обеспечения банком-гарантом. [23, с. 36]

Исполнение обязательств, которые вытекают из договора банковской гарантии, начинается с того, что бенефициар предъявляет гаранту требование об уплате денежной суммы по предоставленной гарантии. Требование должно иметь письменную форму и к нему прилагаться все указанные в гарантии документы. Бенефициар в требовании либо в приложении к нему обязан указать в чем заключается нарушение принципалом обеспеченного банковской гарантией обязательства.

Гарант при получении указанного требования должен сразу уведомить принципала о его получении и передать ему копии требования и всех предлагающихся документов. Исполнение данной обязанности учитывается в случае предъявления гарантом к принципалу регрессных требований. Исполнение гарантом обязательств согласно договора банковской гарантии является основанием для удовлетворения регрессных его требований к принципалу. [27, с. 29]

Гарант обязан рассмотреть требования бенефициара со всеми приложенными к нему документами в разумные сроки и проявить разумную меру заботливости для установления соответствия указанного требования и приложенных к нему документов условиям предоставленной гарантии. Это правило закреплено в ст. 375 ГК РФ. При этом под разумным сроком проверки гарантом требования и документов и дачи ответа об отказе либо их принятии понимается срок, который сложился в виде обычая. При этом отсутствие в законе указаний на конкретные сроки не препятствует установлению этих сроков в договоре банковской гарантии. [30, с. 164]

Гарант в процессе рассмотрения предоставленных бенефициаром документов обязан проверить их на соответствие условиям предоставленной гарантии. В соответствии со ст. 376 ГК РФ если требования бенефициара или прилагаемые к нему документы условиям гарантии не соответствуют или были предоставлены по окончании указанного в гарантии срока, то гарант имеет право отказать в удовлетворении требований бенефициара. [2] Гарант также может отказать в выплате, если из документов будет усматриваться, что нарушение обязательства принципалом не является тем нарушением, которое согласно условиям предоставленной гарантии дает ему право требовать от гаранта совершения платежа.

В соответствии со ст. 376 ГК РФ гарант должен сразу уведомить бенефициара в случае отказа в удовлетворении требования. [2] При этом сложился такой обычай, что гарант информирует бенефициара о причинах отказа в удовлетворении его требований. При этом бенефициар имеет полное право требовать предоставить ему такие объяснения, поскольку здесь речь идет об отказе в удовлетворении принадлежащего ему права.

Если отказ в удовлетворении требований по гарантии имел место по причине наличия в документах ошибок, то после устранения указанных ошибок бенефициар может повторно предъявить свое требование к гаранту, но только в том случае, если это требование будет заявлено до окончания срока гарантии.

Окончания срока банковской гарантии – это основание прекращения гарантийного обязательства. Этот срок не восстанавливается. Если гарант отказал в удовлетворении требований безосновательно, то бенефициар имеет право обратиться в суд с исковым заявлением об исполнении требований, которые вытекают из банковской гарантии. [23, с. 37]

При этом следует иметь в виду, что представление гаранту бенефициаром в письменной форме с приложением указанных в гарантии документов требования об уплате денежной суммы по банковской гарантии является обязательным условием для последующей исковой защиты прав бенефициара. Бенефициар, который не предоставит гаранту в рамках срока банковской гарантии требований об уплате денежных сумм, не может требовать в суде выплаты указанных сумм, поскольку в этом случае отсутствуют материально-правовые основания для удовлетворения исковых требований. [25, с. 154]

Независимость банковской гарантии от обеспеченного ею обязательства, а также абстрактный характер отношений гаранта и бенефициара обуславливают особенности реализации обязательств гаранта, которые вытекают из п. 2 ст. 376 ГК РФ. В данной норме указано, что если до удовлетворения требований бенефициара гаранту стало известно о том, что обеспеченное гарантией обязательство частично либо полностью было исполнено, признано недействительным или прекратилось по каким-либо основаниям, то он обязан сразу же сообщить принципалу и бенефициару об этом. После указанного уведомления повторное требование бенефициара должно быть удовлетворено гарантом. [30, с. 165]

Положения п. 2 ст. 376 ГК РФ предоставляют бенефициару возможность злоупотребления своим правом. [2] Гарант при этом имеет возможность защищаться от таких злоупотреблений на основании ст. 10 ГК РФ, содержащей нормы о недопустимости злоупотребления правом и об отказе при таких обстоятельствах в защите прав.

По взаимоотношениям бенефициара и гаранта в вопросах выплаты банковской гарантии сложилась обширная судебная практика, указывающая на обязательность выплаты банком гарантированных сумм. Исключением является случай, когда недобросовестный бенефициар в целях собственного неосновательного обогащения, действуя во вред гаранту и принципалу, требует платежа от гаранта в отсутствие обеспечиваемого обязательства. В этом случае иск бенефициара не подлежит удовлетворению на основании статьи 10 Гражданского кодекса.[9; 10]

Прекращение банковской гарантии может быть произведено по окончании срока банковской гарантии или полностью выданной гарантией, т.е. надлежащим исполнением обязательств. Так же прекращение банковской гарантии может иметь место при зачете встречного требования, при совпадении банка-гаранта и бенефициара, как одно лицо сделки, при невозможности исполнения обязательств. Опираясь на п. 2 ст. 378 ГК РФ, гарантирующий банк должен сразу же уведомить принципала о том, что наступило прекращение банковской гарантии.

Бенефициар может отказаться от гарантии, и при этом он может произвести возврат банковской гарантии или письменно уведомить о том, что банк – гарант освобожден от обязательств.[32, с. 69]

Возможны случаи, при которых банк не выплачивает финансовое обеспечение исполнения заключенного контракта, даже если заказчик имеет на то свои основания: это происходит, если срок банковской гарантии истек и если документы, которые заказчик предоставил в банк и его требование не соответствуют определенным условиям гарантии. Других оснований для отказа в выплате заказчику гарантии у банка нет.

Срок банковской гарантии – это тот срок, в течении которого бенефициар может предъявлять требования к банку-гаранту. Если он был пропущен, то не подлежит восстановлению даже по решению суда, т.к. имеет пресекающий характер. Значит, если у бенефициара появится необходимость использовать свое право, то ему необходимо предъявлять требования о платеже в течение срока действия гарантии. Очень часто указывается, что банковская гарантия действует до того времени, когда будет фактически исполнено обеспечиваемое обязательство. Но такое указание не будет являться сроком гарантии и, следовательно, банковская гарантия будет считаться не состоявшейся из-за того, что отсутствует существенное условие.[29, с. 107]

Таким образом, можно определить, что обязательства кредитной организации перед бенефициаром прекращаются в случаях:

- бенефициару была выплачена сумма, на которую выдавалась гарантия;
- срок, на который была выдана гарантия, закончился;
- бенефициар отказался от своих прав, и был оформлен возврат банковской гарантии банку;

– бенефициар письменно отказался от своих прав по полученной гарантии и тем самым освободил банк от обязательств. [32, с. 69]

Таким образом, если гарантом исполнено требование бенефициара об оплате денежной суммы, предусмотренной банковской гарантией, то обязательство между бенефициаром и принципалом должно считаться исполненным в соответствующей части.

2.2. Права и обязанности по соглашению о предоставлении банковской гарантии. Ответственность гаранта и принципала

Взаимоотношения сторон договора банковской гарантии имеют характер денежных отношений, а потому рассмотрение вопроса об их исполнении весьма актуально. Если обязательства исполняются ненадлежащим образом, то виновная сторона должна нести определённую ответственность, меры которой установлены в ГК РФ и договоре.

По договору банковской гарантии гарант – это должник бенефициара по денежному обязательству, связанному с уплатой определенной в договоре денежной суммы. Поэтому ответственность гаранта в этом случае является самостоятельной гражданско-правовой ответственностью, общим условием которой является факт нарушения стороной обязательств, принятых согласно договору. [33, с. 16]

Применительно к банковской гарантии нарушением обязательства будет являться ненадлежащее исполнение либо неисполнение гарантом своих обязанностей, которое может выражаться в следующем:

- гарант по надлежащему требованию бенефициара не оплатил сумму, установленную в договоре банковской гарантии.
- гарант не в полном объеме удовлетворил требование бенефициара.
- гарант допустил неоправданную просрочку в удовлетворении требования бенефициара.

Согласно ст. 395 ГК РФ видами гражданско-правовой ответственности в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения денежного обязательства могут являться неустойка, возмещение убытков и проценты за незаконное пользование чужими денежными средствами. [2]

В действующем ГК РФ ответственности гаранта посвящен только п. 2 ст. 377, согласно которому в случае ненадлежащего исполнения или неисполнения обязательства гаранта перед бенефициаром к гаранту применяются установленные в законе меры гражданско-правовой ответственности, если договор банковской гарантии не предусматривает иного. Поэтому в случае невыполнения обязательств по банковской гарантии Гарант может понести ответственность в виде уплаты процентов согласно ст. 395 ГК РФ, также с него могут быть взысканы все понесенные убытки, которые не были покрыты уплаченными процентами. Однако, в договоре банковской гарантии может быть предусмотрена повышенная ответственность за ненадлежащее выполнение либо невыполнение обязательства, пониженная ответственность либо ответственность может быть исключена совсем. Законодатель дает гаранту право самостоятельно определять размер собственной ответственности по банковской гарантии. В большинстве случаев гарант пользуется своим правом и исключает свою ответственность, то есть полностью освобождает себя от каких-либо мер ответственности за ненадлежащее выполнение либо невыполнение обязательства по банковской гарантии. [33, с. 17]

Если же в банковской гарантии есть указание на вид и размер ответственности гаранта, то основанием такой ответственности будет являться одностороннее обязательство, а условием ее наступления – факт ненадлежащего исполнения либо неисполнения гарантом обязательств по банковской гарантии. Гарант имеет право ограничиться при установлении мер своей ответственности только одним видом ответственности, например, неустойкой.

Гарант по банковской гарантии может:

- нести ответственность согласно общим нормам ГК РФ о гражданско-правовое ответственности.
- совсем не нести ответственность в случае ненадлежащего исполнения либо неисполнения своего обязательства, если данное условие прописано в банковской гарантии.
- нести ответственность в форме и в размерах, которые определены в банковской гарантии.

– нести иную ответственность в порядке и на условиях, которые определяются в банковской гарантии.

Таким образом, нарушения обязательств гаранта могут заключаться в следующем:

– в выдаче гарантом банковской гарантии, которая не соответствует условиям договора о банковской гарантии.

– в нарушении срока выдачи гарантии.

– в выдаче гарантии, которая является недействительной.

– в невыдаче банковской гарантии. [26, с. 75]

Надлежащее исполнение обязательств гарантом зависит от того, воспользуется ли бенефициар своим правом на предъявление требования об уплате денежной суммы по гарантии. Если в сроки действия гарантии указанное право реализовано не было, то надлежащее исполнение принципалом обязательств по гарантии будет ограничено только обязанностью уплатить гаранту вознаграждение за предоставление гарантии. Если же бенефициар предъявил гаранту требование об уплате сумм по гарантии, то принципал будет обязан уплатить сумму вознаграждения гаранту и возместить ему уплаченные по банковской гарантии суммы.

Поэтому к нарушениям принципалом своего обязательства по договору банковской гарантии можно отнести следующие случаи:

– нарушение сроков уплаты вознаграждения гаранту за предоставление им гарантии.

– уплата вознаграждения гаранту не в полном объеме.

– неуплата вознаграждения гаранту.

– нарушение сроков возмещения уплаченных бенефициару сумм по гарантии.

– возмещение уплаченных бенефициару сумм по гарантии не в полном объеме.

– неуплата гаранту в порядке регресса уплаченных бенефициару сумм по гарантии.

[24, с. 107]

По общему правилу, которое закреплено в ст. 393 ГК РФ, должник обязан возместить кредитору все убытки, которые он понес в результате ненадлежащего исполнения обязательства либо его неисполнения. Если в качестве меры ответственности за неисполнение обязательства либо его ненадлежащее исполнение установлена неустойка, то убытки подлежат возмещению только в той части, которая не покрылась неустойкой. [26, с. 76]

При этом возмещение убытков и уплата неустойки за ненадлежащее исполнение обязательств не освобождают должника от обязанности исполнить обязательство, если иного не предусматривает закон или договор. Но, уплата неустойки и возмещение убытков в случае невыполнения обязательства освобождает должника от его обязанности исполнить свои обязательства, если иного не предусматривает закон или договор.

Обязательства принципала состоят в уплате определённой денежной суммы гаранту в порядке регресса в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения обязательств. Если в договоре банковской гарантии не предусмотрена договорная ответственность за просрочку уплаты принципалом в порядке регресса сумм гаранту, то последний может требовать уплаты процентов в соответствии со ст. 395 ГК РФ. [24, с. 107]

При рассмотрении вопроса об ответственности по соглашению о предоставлении банковской гарантии необходимо разделять возможные нарушения соглашения о предоставлении банковской гарантии на неисполнение и ненадлежащее исполнение предусмотренных обязательств.

По договору о банковской гарантии гарант обязуется выдать банковскую гарантию, которая будет содержать оговорённые сторонами условия. Если гарантом указанные в договоре о банковской гарантии условия не были включены в текст самой гарантии, то здесь будет иметь место ненадлежащее исполнение гарантом его обязанностей. Иначе говоря, гарант с принципалом договорились об одних условиях предоставления банковской гарантии, а в текст гарантии были включены иные условия, чем оговоренные ранее. В этом случае банковская гарантия не будет соответствовать соглашению. [23, с. 37]

Если гарантом была выдана недействительная банковская гарантия, то это будет считаться невыдачей гарантом оговоренной банковской гарантии, то есть это неисполнение обязательства.

Нарушение гарантом сроков выдачи банковской гарантии является ненадлежащим исполнением условий договора о банковской гарантии. [21, с. 12]

За все указанные нарушения согласно гражданского законодательства либо условий договора может устанавливаться неустойка. Кроме того, гарант должен возместить все причиненные принципалу убытки, которые обуславливаются невыполнением гарантом обязательства либо его ненадлежащим выполнением. Принципал может нести убытки, например, в форме неполученного дохода по причине отказа бенефициара от выполнения основного обязательства, которое обеспечивается гарантией. [24, с. 108]

Возмещение убытков в случае неисполнения обязательства и уплата неустойки за его неисполнение освобождают должника от исполнения обязательства в натуре, если иное не предусмотрено законом или договором.

Отказ кредитора от принятия исполнения, которое вследствие просрочки утратило для него интерес (п. 2 ст. 405 ГК РФ), а также уплата неустойки, установленной в качестве отступного (ст. 409 ГК РФ), освобождают должника от исполнения обязательства в натуре.

Можно заключить, что в любом случае сторонам соглашения о предоставлении банковской гарантии необходимо будет заключать дополнительный договор, в котором будут конкретизированы их действия. В противном случае заинтересованная сторона, а ею в данном случае является принципал, может обратиться в суд за защитой своих интересов. [26, с. 76]

Таким образом, по соглашению о предоставлении банковской гарантии гарант несет ответственность в виде уплаты неустойки в размере, определяемом в соглашении, а также убытков, а принципал – в виде уплаты убытков и процентов за пользование чужими денежными средствами по учетной ставке банковского процента на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части, если в соглашении не определен другой размер ответственности.

Однако следует отметить тот факт, что арбитражный суд может при судебном рассмотрении спора полностью или частично освободить нарушившее лицо от ответственности по общим основаниям, установленным законом. Ответственность как реальная угроза лишить стороны того имущества (денежных средств), которым они обладают, оказывает сдерживающее влияние на поведение субъектов и стимулирует поведение. [21, с. 12]

Таким образом, стороны договора банковской гарантии могут нести только гражданско-правовую ответственность за невыполнение своих обязательств либо их ненадлежащее выполнение. Меры и размеры ответственности могут быть предусмотрены в самом соглашении, а если таковых нет, то применяются общие положения ГК РФ.

ГЛАВА 3. ПРОБЛЕМЫ ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ И ПРИМЕНЕНИЯ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

В настоящее время банковская гарантия является одним из самых надежных способов обеспечения обязательства, но при ее применении возникают определенные проблемы.

Представляется, что существенной проблемой банковской гарантии является диспозитивный характер регулирующих данный институт норм. Здесь законодатель редко использует императивный метод правового регулирования, редко устанавливает запреты, не устанавливает пределов реализации права сторон исследуемого договора. В Гражданском законодательстве нормы права установлены так, что они будут применяться только тогда, когда иного не устанавливает банковская гарантия. Получается, что при заключении договора положения ГК РФ можно свободно обойти, а потому можно сделать вывод об отсутствии эффективного правового регулирования рассматриваемого института.

С одной стороны, такое положение позволяет сторонам договора банковской гарантии учесть все свои интересы, однако с другой стороны, это может и отрицательно повлиять на отношения сторон, а потому последние должны внимательно изучать условия банковской гарантии при заключении соответствующего договора. [26, с. 78]

Следующим проблемным моментом является то, что срок банковской гарантии хоть и является ее существенным условием, но в ГК РФ не предусматривает обязанности включения его в текст договора банковской гарантии. Поэтому следовало бы в ГК РФ закрепить обязанность сторон о включении условия о сроке банковской гарантии в ее текст.

Кроме того, следует указать в ГК РФ то, чтобы исполнение обязательства по банковской гарантии стало обязанностью гаранта уже по первому требованию кредитора. При этом выплата гарантии должна осуществляться вне зависимости от

обеспеченного гарантией обязательства. Это позволит избежать простоев, связанных с исполнением договора, а также позволит более ярко выделить независимость банковской гарантии от обеспеченного ею обязательства.

Проблемой исследуемого института является и тот факт, что в финансово-экономической сфере в настоящее время совершается огромное количество махинаций, часто применяются необеспеченные или фальшивые банковские гарантии, которые выдаются различными посредниками от имени банков. Такая ситуация имеется как на российском, так и на международном рынке. Фальшивые банковские гарантии очень плохо влияют на участников правоотношений, например, предприятие может быть занесено в список недобросовестных поставщиков, что в последующем будет плохо отражаться на его деятельности. Представляется, что для решения данной проблемы следовало бы установить, что банковская гарантия вступает в законную силу только с момента внесения ее в реестр банковских гарантий. При этом следует возложить обязанность по внесению гарантии в соответствующий реестр на банки. В этом случае будет исключена возможность какого-либо стороннего лица войти в реестр банковских гарантий и добавить либо удалить от туда определенную информацию, поскольку в банке этим вопросом будет заниматься отдельный специалист. [32, с. 70]

При этом реестр банковских гарантий должен быть единым по всей стране, чтобы обеспечить доступ субъектам к содержащейся в нем информации, заставить стороны исследуемых отношений соблюдать все условия и исполнять свои обязательства.

Также следует отметить, что в действующем ГК РФ отсутствуют положения, которые бы предусматривали признание банковской гарантии недействительной, то есть не подлежащей удовлетворению в связи с недействительностью основного обязательства. То есть требование об уплате банковской гарантии может считаться неправомерным также и в силу недействительности основного договора, который обеспечен банковской гарантией. Сейчас действует правило, согласно которому в случае выявления гарантом недействительности обеспеченного гарантией обязательства до удовлетворения требований по гарантии, то он не освобождается от исполнения возложенных на него обязанностей. Представляется, что такое положение существенно ухудшает положение гаранта как банковской организации. Требуется установить, что гарант, который узнал о недействительности основного обязательства до выполнения требований по гарантии, освобождается от выполнения своей обязанности по выплате денежных средств по предоставленной им гарантии. [15, с. 63]

Кроме нарушения балансов интересов в обязательствах часто присутствуют злоупотребления правом. Это касается и банковской гарантии. Законодатель в ГК РФ установил независимость банковской гарантии от иных обязательств, однако в практике имеются противоречия с данным утверждением. Поэтому вопрос о независимости банковской гарантии следует признать дискуссионным. [16, с. 83]

Нам представляется, что нужно придерживаться теории акцессорности банковской гарантии.

Постановление ВАС РФ 2012 г. № 14 «Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий» рассматривает данный вопрос. Последний пункт данного постановления посвящается проблеме признания банковской гарантии недействительной в случае отсутствия на ней подписи главного бухгалтера организации, которая выступает гарантом. Как правило, истцы ссылаются на закон № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете», согласно которому в отсутствие подписи главного бухгалтера никакие расчетные, денежные документы, кредитные и финансовые документы не могут приниматься к исполнению. [4] Указанная норма не соответствует положениям ГК РФ, в соответствии с которыми для того, чтобы принять на себя какие-либо обязательства юридическому лицу достаточно только волеизъявления его исполнительного органа. Это правило закрепляет ст. 53 ГК РФ.

Нужно отметить, что суды в большинстве случаев отказываются признавать банковскую гарантию как недействительную только потому, что на ней нет подписи главного бухгалтера организации-гаранта. Однако, на практике существовали и иные решения, когда банковская гарантия была признана недействительной в отсутствие подписи главного бухгалтера. [7]

Неоднозначность толкования норм права привело к тому, что ВА РФ дал свои разъяснения по этому поводу, поскольку рассмотренное положение закона о бухгалтерском учете противоречит нормам гражданского законодательства.

Так, ВАС РФ указал, что главный бухгалтер организации-гаранта не относится к органам управления юридического лица, а потому отсутствие его подписи на документации, составленной юридическим лицом, не является свидетельством отсутствия воли последнего на совершение той или иной сделки. Поэтому отсутствие на банковской гарантии подписи главного бухгалтера не является основанием для признания гарантии недействительной. [7]

Почти такая же позиция была высказана в совместном постановлении пленумов ВС РФ и ВАС РФ от 04.12.2000 № 33 / 14 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» в отношении векселя. Однако, в указанном постановлении была высказана немного иная точка зрения. Так, указано, что: «В Положении о простом и переводном векселе, введенном в действие постановлением ЦИК и СНК СССР от 07.08.37 № 104 / 1341, в специальных требованиях к реквизитам векселя отсутствует подпись главного бухгалтера. Поэтому векселя, выданные от имени юридического лица без подписи главного бухгалтера, не должны рассматриваться как составленные или переданные с нарушением требований к их форме». [8]

В связи со сказанным представляется, что положения, содержащиеся в указанном выше постановлении Пленума ВАС РФ № 14, имеют общеправовое значение и может быть применено в отношении всех договоров, а не только договора банковской гарантии.

Следует также указать, что в п. 3 Постановления ВА РФ № 14 подтверждена возможность заключения и выдачи банковской гарантии в электронной форме, то есть с использованием телекоммуникационной системы SWIFT (СВИФТ). Эта система – международная система передачи данных и осуществления платежей, которая позволяет обмениваться защищенными электронными сообщениями и предназначена для коммуникации между банками разных стран. [7]

Так, ВАС РФ указал, что Гражданский кодекс РФ не запрещает совершать односторонние сделки посредством направления кредитором должником соответствующих документов при помощи почтовой, телетайпной, телеграфной, телефонной, электронной либо иной другой связи, которая позволяет достоверно установить тот факт, что присланные документы исходят от совершившего одностороннюю сделку лица.

Таким образом, требования ст. 368 ГК РФ о письменной форме банковской гарантии будут считаться выполненными, если, например, гарантия предоставлена в форме электронного сообщения, переданного с использованием системы SWIFT. Кроме того, следует учитывать, что несоблюдение письменной формы банковской гарантии не будет означать ее недействительности, а участвующие в сделке лица могут приводить все имеющиеся доказательства, которые подтверждают выдачу гарантии. [7]

До момента принятия рассматриваемого постановления ВАС РФ практически все суды считали, что банковская гарантия является односторонней сделкой и может выдана только посредством составления письменного документа, в котором определяется ее содержание, содержащего подпись уполномоченного лица гаранта. Иная форма гарантии допускалась только в случае наличия между бенефициаром и гарантом соответствующего соглашения. [11; 12]

Но в западной банковской системе уже давно практикуется выдача гарантий в форме электронных SWIFT-сообщений. В связи с этим у иностранных банков, сталкивающихся с такой ситуацией, позиция российских судов вызывала недоумение. Эта позиция судов тем более странная, потому что в самом Гражданском кодексе нет запрета на совершение односторонней сделки путем направления одной из сторон соответствующего документа при помощи почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи. Главное, чтобы можно было достоверно установить, что документ исходит именно от лица, совершившего одностороннюю сделку (ст. 156, п. 1 ст. 160, п. 2 ст. 434). Кроме того, есть норма, которая позволяет применять правила об обязательствах и договорах к односторонним сделкам, если они не противоречат закону, одностороннему характеру и существу сделки (ст. 156 ГК РФ).

Безусловно, в случае с банковской гарантией такого противоречия нет. Поэтому ВАС РФ по сути приравнял СВИФТ-гарантию к гарантии, выданной в обычной простой письменной форме. Этот вывод замечателен уже тем, что это первый случай в практике ВАС РФ, когда суд приравнял электронную форму сделок к простой письменной. Тем самым суд создал базу, которая поможет судам понять, что электронный документ (при условии, если имеется возможность достоверно установить лицо, от которого исходит соответствующий документ) – это на самом деле фикция простой письменной формы сделки. Это позволит быстрее вовлечь цивилизованный и быстрый электронный документооборот в сферу гражданского права. [18, с. 225]

Из вышеизложенного можно сделать вывод, что банковская гарантия является хорошим способом обеспечения исполнения обязательства, но она ещё не столь совершенна и требует пристального внимания.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования можно сделать следующие выводы.

1. Банковская гарантия представляет собой способ обеспечения исполнения обязательства, при котором банк обязуется выплатить стороне договора определенную в гарантии сумму в случае невыполнения второй стороной своих обязательств. Это способ является новацией для российского гражданского права, чем и объясняется его относительная не изученность и не популярность в гражданском обороте. Но в то же время необходимо отметить, что банковская гарантия является достаточно твердым способом обеспечения исполнения обязательств, и в этом ее главная привлекательность для кредиторов.
2. В настоящее время существует довольно широкий круг видов банковских гарантий, которые позволяют обеспечить разнообразные обязательства. Банковские гарантии условно можно разделить на несколько видов: гарантия исполнения государственного контракта\договора, тендерная гарантия, таможенная гарантия, необеспеченная гарантия, судебная гарантия, гарантия возврата платежа.
3. Заключение договора о предоставлении банковской гарантии предусматривает, что сторонами-участниками его становятся: банк, выступающий гарантом; бенефициар – лицо, в пользу которого составляется договор; принципал – участник договора, обязательства которого берет на себя банк. Договор о предоставлении банковской гарантии должен содержать: указание срока действия документа: сроки его начала и условия прекращения; условия, при наличии которых банк гарантирует исполнение условий договора, заключенного сторонами; сумму, выступающую гарантированным обеспечением сделки; сумму, выплачиваемую банку за оказание финансовых услуг; условия безотзывности банковской гарантии; меру ответственности и условия ее обеспечения банком-гарантом.
4. Исполнение обязательств, которые вытекают из договора банковской гарантии, начинается с того, что бенефициар предъявляет гаранту требование об уплате денежной суммы по предоставленной гарантии. Прекращается банковская гарантия после исполнения основного обязательства либо после выплаты гарантии банком по требованию.
4. Ответственность гаранта за невыполнение либо ненадлежащее выполнение условий гарантии всегда гражданско-правовая. Общие меры ответственности согласно ГК РФ – неустойка, возмещение убытков и проценты за пользование денежными средствами. Если же в банковской гарантии есть указание на вид и размер ответственности гаранта, то основанием такой ответственности будет являться одностороннее обязательство, а условием ее наступления – факт

ненадлежащего исполнения либо неисполнения гарантом обязательств по банковской гарантии. Гарант имеет право ограничиться при установлении мер своей ответственности только одним видом ответственности, например, неустойкой.

5. В ходе исследования института банковской гарантии был выявлен ряд проблемных моментов:

- диспозитивный характер регулирующих данный институт норм. Здесь законодатель редко использует императивный метод правового регулирования, редко устанавливает запреты, не устанавливает пределов реализации права сторон исследуемого договора. Можно сделать вывод об отсутствии эффективного правового регулирования рассматриваемого института.
- срок банковской гарантии хоть и является ее существенным условием, но в ГК РФ не предусматривает обязательности включения его в текст договора банковской гарантии. Поэтому следовало бы в ГК РФ закрепить обязанность сторон о включении условия о сроке банковской гарантии в ее текст.
- следует указать в ГК РФ то, чтобы исполнение обязательства по банковской гарантии стало обязанностью гаранта уже по первому требованию кредитора.
- в финансово-экономической сфере в настоящее время совершается огромное количество махинаций, часто применяются необеспеченные или фальшивые банковские гарантии, которые выдаются различными посредниками от имени банков. Такая ситуация имеется как на российском, так и на международном рынке. Следовало бы установить, что банковская гарантия вступает в законную силу только с момента внесения ее в реестр банковских гарантий. При этом следует возложить обязанность по внесению гарантии в соответствующий реестр на банки.
- в действующем ГК РФ отсутствуют положения, которые бы предусматривали признание банковской гарантии недействительной, то есть не подлежащей удовлетворению в связи с недействительностью основного обязательства.
- следует прямо указать в ГК РФ, что банковская гарантия, на которой нет подписи главного бухгалтера организации-гаранта, не может признаваться недействительной только на этом основании.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ, 04.08.2014, N 31, ст. 4398.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ (ред. от 03.08.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ, 05.12.1994, N 32, ст. 3301.
3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.09.2018) // Собрание законодательства РФ, 29.01.1996, N 5, ст. 410.
4. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ (ред. от 29.07.2018) «О бухгалтерском учете» // Собрание законодательства РФ, 12.12.2011, N 50, ст. 7344.
5. Приказ Минэкономки РФ от 30.09.1997 № 117 «Об утверждении методических рекомендаций по проведению торгов (конкурса) на закупку товаров (работ), квалификационному отбору поставщиков (подрядчиков) – (конкурсной документации)» // СПС «Консультант Плюс».
6. Письмо ГТК РФ от 07.04.1997 № 01-15 / 6386 «О дополнительных мерах по обеспечению соблюдения таможенного законодательства при перевозке товаров под таможенным контролем» // Таможенные ведомости. – 1997. – №7.
7. Постановление Пленума ВАС РФ от 23.03.2012 N 14 «Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий» // СПС КонсультантПлюс»
8. Постановление Пленума Верховного Суда РФ N 33, Пленума ВАС РФ N 14 от 04.12.2000 «О некоторых вопросах практики рассмотрения споров, связанных с обращением векселей» // Вестник ВАС РФ, N 2, 2001.
9. Информационное письмо Президиума Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации от 15.01.1998 N 27 «Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии» // СПС «КонсультантПлюс»,
10. Определение Верховного Суда РФ от 28.07.2016 N 305-ЭС16-3999 по делу N А40-26782 / 2015 // СПС «КонсультантПлюс»
11. Определение ВАС РФ от 23.05.07 № 5562 / 07 // СПС КонсультантПлюс»
12. Постановление ФАС Московского округа от 05.02.07 по делу № А40-20828 / 06-31-131 // СПС КонсультантПлюс»,

13. Постановление ФАС Московского округа от 05.02.07 по делу № А40-20828 / 06-31-131 // СПС КонсультантПлюс»
14. Постановление Пятого арбитражного апелляционного суда от 07.06.10 по делу № А59-532 / 2009 // СПС КонсультантПлюс»
15. Азизов И.М. Договор банковской гарантии как средство обеспечения исполнения обязательства // Законодательство. 2015. № 1 (17). С. 61-64.
16. Азизов И.М. О понятии и основных чертах банковской гарантии // Вестник Таджикского национального университета. 2015. № 3-4 (170). С. 82-85.
17. Алексеева Д.Г. Проблемы правового режима банковской гарантии // Законы России: опыт, анализ, практика. 2012. № 11. С. 41-47.
18. Атаманова В.А. К вопросу о банковской гарантии // Традиции и инновации в строительстве и архитектуре Материалы 70-й юбилейной Всероссийской научно-технической конференции по итогам НИР 2012 года. Самарский государственный архитектурно-строительный университет. 2013. С. 224-225.
19. Бабанин В.А., Воронина Н.В. Поручительство и банковская гарантия: особенности правового регулирования обеспечения исполнения обязательств // Законодательство и экономика. – 2009. – №12. – С.44-49.
20. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Книга 1. Общие положения. М.: – Статут, 2008. – С.473-474.
21. Ермаков С.Л. Банковская гарантия в кредитных сделках (теория и практика). – М.: Анкил, 2012. – С.9.
22. Жугов А.А. К вопросу о правовой природе банковской гарантии // Известия Кабардино-Балкарского государственного университета. 2014. Т. 4. № 4. С. 111-112.
23. Жураховский А.С. К вопросу об особенностях содержания правоотношений, возникающих из банковской гарантии // Вестник Московского государственного областного университета. Серия: Юриспруденция. 2012. № 1. С. 34-39.
24. Зайцев А.А., Мустафаева Н.Н. Актуальные аспекты банковской гарантии как способа обеспечения исполнения обязательств // Основные тенденции государственного и общественного развития России: история и современность. 2013. № 1. С. 105-111.
25. Илларионова Т. И. Гражданское право: Учеб. для вузов / – М.: НОРМА; ИНФРА-М, 1998.стр.154
26. Кальтенбергер С.В. Модернизация банковской гарантии в российском законодательстве // Современные тенденции развития юридической науки Сборник материалов III международной заочной научно-практической конференции. Под общ. ред. Т.М. Пономарёвой. 2014. С. 73-79.

27. Киселева Т.А., Плюснина О.В. Вопросы применения банковской гарантии как способа обеспечения исполнения обязательств // Вестник Костромского государственного технологического университета. Государство и право: вопросы теории и практики (Серия «Юридические науки»). 2016. № 1 (6). С. 47-50.
28. Кулаков В.В. О понятии способа обеспечения исполнения обязательства // Российский судья. – 2007. – №12. – С.44-47.
29. Лукманова И.Н. О сроке действия банковской гарантии // Правовое государство: теория и практика. 2015. № 1 (39). С. 106-108.
30. Лукманова И.Н. Признаки банковской гарантии // Татищевские чтения: актуальные проблемы науки и практики Материалы XII Международной научно-практической конференции: в 4-х томах. Волжский университет имени В.Н. Татищева. 2015. С. 162-168.
31. Лукманова И.Н. Принципы гражданско-правового регулирования банковской гарантии // Вестник Омского университета. Серия: Право. 2015. № 1 (42). С. 153-159.
32. Палин Д.А. К вопросу о банковской гарантии // Деньги и кредит. 2012. № 3. С. 68-70.
33. Поваров Ю.С. Содержание банковской (независимой) гарантии // Банковское право. 2015. № 2. С. 13-19.
34. Поваров Ю.С. Существенные и иные условия банковской (независимой) гарантии // Юридический вестник Самарского государственного университета. 2015. № 1. С. 11-16.
35. Яблочкина Е.А. Исследование института банковской гарантии, с позиции права гаранта на регресс // Сборник научных трудов SWorld. 2013. Т. 27. № 1. С. 19-23.