

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
«Тольяттинский государственный университет»

Институт права

(наименование института полностью)

Кафедра

«Гражданское право и процесс»

(наименование)

40.03.01 Юриспруденция

(код и наименование направления подготовки)

Гражданско-правовой

(направленность (профиль))

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА (БАКАЛАВРСКАЯ РАБОТА)

на тему Независимые гарантии

Обучающийся

А.С. Овчинникова

(Инициалы Фамилия)

(личная подпись)

Руководитель

канд. полит. наук Д.С. Горелик

(ученая степень (при наличии), ученое звание (при наличии), Инициалы Фамилия)

Тольятти 2022

Аннотация

Тема бакалаврской работы: «Независимая гарантия».

Тема бакалаврской работы представляет собой высокую актуальность, на основании тех предположений, что такая часть гражданского законодательства, как независимая гарантия в качестве обеспечения обязательств, может позволить еще большему количеству участников участвовать в торгах. Это требует еще большей проработки законодательной базы по этому вопросу.

Ключевые слова: независимая (банковская) гарантия, поручительство, гарант, принципал, бенефициар.

Бакалаврская работа состоит из введения, основной части (трех глав) и конечно же заключения.

Во введении данной бакалаврской работы я обосновываю актуальность темы данного исследования, ставлю цели и формулирую задачи исследования, объясняю объект исследования, а также предмет исследования, раскрываю практическую важность и осознанность, и новизну работы.

В первой главе данной бакалаврской работы я раскрываю все, на мой взгляд, важные вопросы, характеризующие теоретические аспекты применения независимой гарантии, подробно описываю все важные понятия, структуры и характеристики.

В второй главе данной бакалаврской работы, я подробнейшим образом расписываю все аспекты оформления независимой гарантии, какие существуют этапы оформления независимой гарантии, вопрос прекращения и внесения изменения обязательств по независимой гарантии.

В третьей данной бакалаврской работы я посвящаю обзор судебной практики, потому что считаю это наиболее важным и достоверным источником информации.

В заключении данной бакалаврской работы, я подвожу итоги, всего, что было написано и высказано ранее, хочу добавить, что, по моему мнению, независимая гарантия – довольно важная часть гражданского

законодательства относительно обеспечения обязательств, позволяющая еще большему количеству участников участвовать в торгах. Стоит признать, что на сегодняшний день данный институт еще не приобрел большой популярности. Учитывая тот факт, что сейчас помимо банков, другие коммерческие организации получили возможность выдавать независимые гарантии, что в свою очередь должно существенно помочь в развитии предпринимательства. Описываю проблемы и задачи, которые на мой взгляд существуют сегодня в вопросах, связанных с независимой гарантией, а также пути решения этих вопросов заключаются во внесении дополнений и изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

Бакалаврская работа изложена на 72 страницах включает в себя 5 таблиц, 2 рисунка, 45 литературных источников, 2 приложения.

Оглавление

Введение.....	5
Глава 1 Характеристика независимой гарантии, как способа обеспечения исполнения обязательств.....	7
1.1 История происхождения института независимой гарантии в РФ	7
1.2 Понятие, характеристика и форма независимой гарантии	14
1.3 Субъектный состав независимой гарантии. Права, обязанности и ответственность сторон.....	22
Глава 2 Оформление независимой гарантии.....	27
2.1 Этапы оформления независимой гарантии	27
2.2 Заключение, прекращение и изменение обязательств по независимой гарантии	33
Глава 3 Обзор судебной практики по вопросам независимой гарантии.....	42
3.1 Достаточные условия возникновения обязательств по независимой гарантии	42
3.2 Начало срока действия независимой гарантии	45
3.3 Условия соблюдения независимой гарантии	48
Заключение	53
Список используемой литературы и используемых источников.....	56
Приложение А Схема этапов получения независимой гарантии.....	610
Приложение Б Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения	61

Введение

Новизна, актуальность и важность темы заключается в том, что позволяет еще большему количеству участников участвовать в торгах. Возможно на данный момент этот институт еще не приобрел большой популярности, но точно совершенно будет развиваться. Об этом нам говорит мировой опыт.

Объект исследования – общественные отношения, которые складываются по поводу регулирования независимой гарантии.

Предмет исследования – законодательные акты, регулирующие независимую гарантию.

Цель исследования заключается в подробнейшем исследовании независимой гарантии, даче ей характеристик, разбор статей ГК РФ, нахождение сильных и слабых сторон и возможные перспективы. Раскрытие лиц участников независимой гарантии, их прав и обязанностей.

Задачи ВКР (выпускной квалификационной работы):

- изучить максимально полно все характеристики независимой гарантии в том объеме, которые существуют в гражданском законодательстве на сегодняшний момент;
- расписать все этапы оформления независимой гарантии;
- описать сильные и слабые стороны института независимой гарантии;
- характеризовать, что уже можно использовать и над чем стоит поработать, а именно проблемы и возможные пути их решения.

С 1 января 2022 года становится разрешенным выдавать не только банкам гарантии, но и отдельным организациям. Таким образом гарантии из банковских становятся независимыми.

Методы исследования планирую использовать такие как, описание, обобщение, сравнение, анализ, синтез и прочие.

Независимые гарантии становится возможным выдавать (закон №44-ФЗ) следующим организациям:

- банки, их перечень формируется Минфином [21];
- государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
- для малого бизнеса и некоммерческих организаций – региональные гарантийные организации, их перечень снова формирует Минфин;
- для граждан, юридических лиц, зарегистрированных в Армении, Беларуси, Казахстане и Киргизии.

Существует 4 вида независимой гарантии, в зависимости от этапа развития отношений:

- для возврата аванса,
- для исполнения контракта,
- для гарантийных обязательств,
- для участия в торгах.

Структура работы: ВКР состоит из 3-х глав, в каждой главе несколько подпунктов. В первой главе 3 параграфа. Во второй главе 2 параграфа. В третьей главе 3 параграфа.

В первой главе 3 параграфа. Каждый из видов независимой гарантии я планирую рассмотреть подробно. Проведу оценочную характеристику независимой гарантии, как способа обеспечения обязательств. Далее после рассмотрения исторической справки возникновения института независимой гарантии, планирую перейти к описанию понятия и основных характеристик, и форм независимой гарантии, но об этом я уже писала выше.

Во второй главе 2 параграфа. Вторую главу данной бакалаврской работы, я планирую посвятить вопросу оформления независимой гарантии, а именно описать этапы оформления, а также вопрос прекращения и внесения изменения обязательств по независимой гарантии.

В третьей главе 3 параграфа. Третья главу данной бакалаврской работы я планирую посвятить обзору судебной практики, потому что считаю это наиболее важным и достоверным источником информации.

Глава 1 Характеристика независимой гарантии, как способа обеспечения исполнения обязательств

1.1 История происхождения института независимой гарантии в РФ

Первое о чем я буду писать в своей бакалаврской работе, это попробую охарактеризовать историю возникновения в Российской Федерации такого института права как институт независимой гарантии. Конвенцией Организации Объединенных Наций от 11 декабря 1995г под названием: «О независимых гарантиях и резервных аккредитивах» (или другое ее название ЮНСИТРАЛ и в дополнение к ней Унифицированные правила для гарантий по требованию, принятые и утвержденные Международной торговой палатой (ICC Uniform rules for demand guarantees, или URDG) существуют и работают во многих странах мира [22].

В Российской Федерации были же внесены изменения в Гражданский Кодекс с 1 июня 2015 года, то есть аж на 20 лет позже, чем в других странах. В России положения выше указанной Конвенции ЮНСИТРАЛ не применяются, а унифицированные правила только при условии прямой ссылки на них. В Российской Федерации нормы о независимой гарантии были внесены Федеральным законом от 08.03.2015г. №42-ФЗ. Ранее, до вступления в силу данного закона, в Гражданском Кодексе Российской Федерации использовалось понятие «банковской гарантии» [8].

Данное средство использования а точнее обеспечения интересов кредитора работает до сих пор и появился он в нашем институте права не как не более, чем 20 лет назад, об этом же нам говорит и тот факт в свою очередь, который позволяет называть нам все это о чем мы пишем ранее новым в отечественной юридической практике.

В этом вопросе надо разбираться очень основательно и капитально, это очень важно. Мы будем глубоко капать. И если мы начнем это делать, то встретим и другое мнение. Я приведу его ниже, далее по тексту.

Что имел ввиду господин Олейник. Если мы откроем любой учебник, посвященный вопросам истории ли, финансам или любой другой науке. То в описании 20-х годов XX века, мы скорее всего увидим описание экономической политики с характеристикой новая [27].

Что же это была за новая экономическая политика и что в ней было нового. Нас интересуют вопросы исключительно банковской в тот момент гарантии, потому что конечно сначала свое развитие получила банковская гарантия, а потом уже можно будет говорить о независимой гарантии. А именно независимая гарантия развивается прямо сейчас на наших с вами глазах. Итог, господин Олейник пишет о том, что первые упоминания такого термина, как банковские гарантии можно встретить уже в 20-е годы XX века [4].

Второе, о ком я напишу далее. Речь снова пойдет о советском гарантийном кредитовании. А именно про А.А. Шиша. Он в своих работах писал о том, что самые первые или вторые, или даже третьи упоминания про гарантийные обязательства и гарантийные операции и гарантийное кредитование стали появляться и внедряться у нас в стране по той причине, что денег в компаниях становилось недостаточно, для того, чтобы они могли расширяться, строиться, что-то производить и жить на широкую ногу. Поэтому всему мы полагаем, что так поступать мы не должны. А в тот момент, когда количество денег, а именно денежных средств становится недостаточно, то мы и обращаемся к так называемым не к кредитным учреждениям. А начинаем думать про гарантии. Вот такое мнение мы можем встретить у А.А. Шиша [45].

Теперь мы поговорим про активное развитие такого мероприятия, то есть института как банковская гарантия, то мы с вами подходим к времени очень серьезному и непростому. Это послевоенное время [35].

После Второй мировой войны как вы могли уже догадаться, разговор идет именно про этот период.

Мировая торговля начинает свой очень активный рост, что очень даже нам с вами понятно. После войны, когда разграблено все и людям очень

сложно жить, ориентироваться и понимать, что происходит в мире. Именно тогда и начинается очень активное развитие мировой торговли. Именно тогда развитие популярности такого инструмента как банковская гарантия достигает своего пика. Понять почему это началось достаточно легко и доступно для нас всех. Участникам стали необходимы те самые большие и очень большие и поменьше платежи. Нужны стали денежные переводы на разные суммы. Очень разные, большие суммы и суммы поменьше [28].

И конечно в это время всем было страшно. Страшно жить, люди не понимали, что их ожидает, какое будет завтра. И оплачивать без какой-либо гарантии было чрезмерно волнительно для кого бы то ни было.

Предлагаю еще немного углубиться в работы советских ученых в годы 50-60-е XX века, которые изучали и может даже посвятили свои докторские или кандидатские работы такому вопросу как международное частное право, и открыв такие источники мы с вами можем заметить, что банковская гарантия в них рассматривается как обособленная разновидность поручительства [2].

В этих же источниках, о которых я писала выше, то, что банковская гарантия расписывается и описывается там как особая разновидность поручительства и приспособлена естественно, как могло быть иначе. Не могло, быть по-другому. Приспособлена к плановой централизованной экономике. Да, да, думаю тут не стоит останавливаться на том вопросе, почему именно так было, а не иначе. Но это было в нашей истории. История наука спорная, существует очень много споров, разных версий и вопросов на эту тему.

Итак, продолжим дальше. С какой целью это было сделано, с целью применения, именно практического применения поручительства в именно хозяйствах в том качестве как одного из способов обеспечения, для того, чтобы хозяйства могли расти и развиваться, а как мы знаем, для любого развития нужны деньги.

В ГК РСФСР 1964 г. Обратим теперь свое внимание на этот год. Что же было интересного и важного для нас в этом 1964 г. И почему мы выбрали именно этот год. Итак, в этом году в гражданском кодексе была введена такая

норма и такое понятие, как применение гарантии, то есть мы можем сказать, что гарантию можно было применять.

А точнее в 1964г. гарантию могла выдавать одна организация другой, тем самым обеспечивая погашение долга, или иными словами возможной задолженности той самой организации, которая просила, скорее всего в письменной форме, другую организацию выдать ей и помочь с гарантией погасить задолженность.

Единственное обязательным нужно упомянуть, что в 1964 г. Россия входила в состав РСФСР. И это все могло быть только при условии если иное, чем было описано мною ранее, не было предусмотрено законодательствами Союзных государств. Перечислять эти государства в моей бакалаврской работе не считаю необходимым.

Но очень важно отметить один факт. При все при этом для обеспечения того самого исполнения приказа и поручительства распространялись все правила поручительства. Но тогда мы можем совершенно законно задать вопрос.

В чем же тогда схожесть и в чем отличия таких понятий или даже можно сказать элементов как поручительство и гарантия. Приведу здесь небольшой список сравнения:

- статья 210 ГК РСФСР 1964г. Гарантия могла быть выдана только организацией;
- статья 186 ГК РСФСР 1964 г.: гарантии могли обеспечивать только обязательства между социалистическими организациями;
- постановление Правительства СССР, в качестве гаранта мог выступать только вышестоящий орган [1];
- был прописан очень узкий круг использования гарантии как обязательства [18].

В реальной жизни, а нам важна именно она, очень часто гарантия использовалась только для того, чтобы временное восполнение недостатков и минусов нехватки собственных средств у организации, оборотных средств

предприятия в тех случаях когда им были нужны деньги для развития и расширения производства. Мы можем говорить про банковскую ссуду. И можно говорить про выведение организации на особый режим финансирования, а в те времена скорее про кредитование.

Во всех упомянутых выше случаях в качестве кредитора всегда который в свою очередь также являлся клиентом этого банка, того, который выдал ссуду.

Важнейшее отличие гаранта от поручителя заключалось в том, что последний нес субсидиарную ответственность, применяемую только в упрощенном порядке. Один из самых важных и обсуждаемых вопросов это тот, кому принадлежит основная ответственность, это сделано для того, чтобы один из участников, а именно всех участников, то есть субъектный состав, я опишу очень подробно далее в моей выпускной бакалаврской работе. Так вот, чтобы все участники независимой гарантии придерживались уважительного отношения и блюли не только свои интересы. Оно и понятно с одной стороны, что мы должны придерживаться всегда только своих интересов, но сделка любая и в любом формате, в котором она существует это всегда взаимный интерес двух сторон. В банковской на тот момент, сейчас это будет независимая гарантия уже три участника находящиеся в составе. И вот важно, чтобы все уважали и уступали в своем интересе в сторону интереса другого участника [36].

Важным исключительным моментом был тот факт, что оба и должник и гарант обслуживались в одном банке, кредиторе. Банк имел возможность в беспорном порядке списывать денежные средства со счета должника, а в случае их недостатка там, то со счета гаранта.

Еще один очень важный нюанс, гаранту, в случае исполнения им обязательств за должника, не предоставлялось право требовать выполнить эти обязательства ему.

Впервые систематизировать существующие уже и применяемые в международной практике гарантии была предпринята Международной

Торговой Палатой (МТП) в «Унифицированных правилах по договорным гарантиям» (УПДГ) в редакции от 1978 года [9].

Уже на тот момент существовали тендеры. Можно было в них участвовать, а можно было и не участвовать. Это все на усмотрение того лица, или коллегиальное принималось решение. Участвовать в тендере или нет.

То есть они являлись обязательными для всех заинтересованных сторон, если иное конечно не было на прямую указано в тексте. Или в приложении к нему. При этом применение выше указанных правил является факультативным, но в данном случае возникновения любых противоречий приоритет отдавался обязательным нормам национального права.

Я много писала про 1964 год и те правила и времена, что были тогда. Сейчас хочу перейти к небольшой заметки про 1978 год. В том году произошло регулирование и изменение, были внесены важные дополнения и/или изменения касательно исполнения обязательств гаранта перед бенефициаром [10]. Напомню, что если говорить простым языком, то бенефициар – это кредитор, который как раз и кредитует. А гарант – это лицо, организация, которая гарантирует исполнение обязательств по просьбе, ну и конечно за оплату, по инициативе принципала. Ну или если говорить простым языком, то должника. Так чем же важен для нас 1978 год. В этом году отдается предпочтение, ставятся более важными интересы и встают на их так сказать защиту. Интересов гаранта при различных действиях бенефициара. Конечно же мы ведете здесь речь о различных вид и рода недобросовестных действиях бенефициара. Это может быть, например, желание повторно получить сумму, на которую была выдана гарантия. Это может быть желание получить сумму по гарантии без законных на то оснований [37].

Этот список мы можем продолжать достаточно долго, но самым важным является тот факт, что в 1978 году начало происходить регулирование законных оснований для защиты интересов гаранта перед бенефициаром.

То, что произошло в нашей стране в 1991 году думаю нет необходимости — это описывать и как-то характеризовать с данной работе. Но после этого

года начали происходить дальнейшие достаточно яркие и важные изменения в институте независимой гарантии. Опишу их ниже.

В 1992 году вносятся изменения в правила, основной целью этих изменений служило намерение уравновесить интересы различных сторон и не допустить злоупотребления при требовании платежей.

Итак, МТП издала «Унифицированные правила для гарантий по первому требованию». Основной смысл регулирования гарантий по первому требованию стал заключаться в том, что обязанностью гаранта стала являться естсе505уплата денежной суммы бенефициару по предоставлению последним письменного требования об уплате. Гарантия же в свою очередь по своей внутренней природе является самостоятельным соглашением, н независимым от основного контракта или тендера, на которых она основывается. Поэтому ввиду всего вышесказанного, гарант не связан таким контактом несмотря на то, что ссылка в нем содержится и связывает их.

Обязанность гаранта – платить денежную сумму, указанную им в гарантии, по предоставлению письменного требования и конечно же других документов, перечень которых прописан в гарантии, по внешним признакам, прописанным в гарантии.

Приоритете конечно, как мы можем заметить в данном случае на стороне бенефициара, который имеет возможность при любой неисполнительности принципала обратиться к гаранту, и предъявив ему письменное требование об уплате денежной суммы. Это как раз тот факт, о котором я писала ранее. Упомяну еще раз. Очень важно, соблюдение по возможности равных прав и обязанностей всех участников независимой гарантии [38].

Мы можем говорить о том, что бенефициару при любой даже самой малой необходимости при любом негативном стечении обстоятельств надо будет обращаться в суд. А как мы знаем, суд — это всегда не быстро и очень дорого. Или скажем бенефициару надо будет обратиться не в суд, но в другой юридический орган, законно действующий в нашей стране, то таким образом, этот процесс будет очень затянут по времени и дорог по стоимости. Но на

данный момент бенефициару достаточно лишь одного письменного требования и выплата обязана будет про известить гарантом по независимой гарантии.

Это было очень важное и кардинальное я бы даже сказала изменение в подходе к вопросу возврата своих денег бенефициаром. Если посмотреть на процесс независимой гарантии глазами бенефициара, то мы заметим, что именно он несет на себе большее количество риска, по сравнению с другими.

Более подробно и основательно на понятие, характеристиках и форме независимой гарантии мы поговорим в следующей главе.

1.2 Понятие, характеристика и форма независимой гарантии

Прочитую здесь ст. 368 ГК РФ. Понятие и форма независимой гарантии.

Независимая гарантия — это соглашение 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. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом [34].

Независимая гарантия выдается в письменной форме (пункт 2 статьи 368 ГК РФ), позволяющей достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром.

Независимые гарантии могут выдаваться банками или иными кредитными организациями (банковские гарантии), а также другими коммерческими организациями. К обязательствам лиц, не указанных в абзаце

первом настоящего пункта и выдавших независимую гарантию, применяются правила о договоре поручительства.

В независимой гарантии должны быть указаны:

- дата выдачи;
- принципал;
- бенефициар;
- гарант;
- основное обязательство, исполнение по которому обеспечивается гарантией;
- денежная сумма, подлежащая выплате, или порядок ее определения;
- срок действия гарантии;
- обстоятельства, при наступлении которых должна быть выплачена сумма гарантии.

В независимой гарантии может содержаться условие об уменьшении или увеличении суммы гарантии при наступлении определенного срока или определенного события.

Правила настоящего параграфа применяются также в случаях, когда обязательство лица, предоставившего обеспечение, состоит в передаче акций, облигаций или вещей, определенных родовыми признаками, если иное не вытекает из существа отношений [5].

Прежде чем приступить к описанию субъектного состава независимой гарантии, проведем сравнительный анализ и разберем поподробнее отличия и сходства поручительства и независимой гарантии.

Итак, про то, что такое независимая гарантия я написала выше. Что же такое поручительство. Прочитую статью 361. ГК РФ Основания возникновения поручительства [34]:

По договору поручительства поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательства полностью или в части. Договор поручительства может быть заключен в обеспечение как

денежных, так и не денежных обязательств, а также в обеспечение обязательства, которое возникнет в будущем [3].

То есть как и в независимой гарантии при поручительстве, поручитель (или гарант) отвечают по исполнению обязательств перед кредитором (или бенефициантом).

Какие характеристики присуще обеим этим формам. В таблице 1 приведены основные характеристики поручительства и независимой гарантии.

Таблица 1 – Основные характеристики поручительства и независимой гарантии

Поручительство	Независимая гарантия
Односторонняя сделка;	Односторонняя сделка;
Консенсуальная;	Консенсуальная;
Возмездная или безвозмездная (ст. 432 ГК РФ);	Возмездная (безвозмездная);
Акцессорное обязательство;	Независимая (ст.370) ГК РФ;
Возникает на основании договора и закона;	Возникает на основании договора;
В обеспечение как денежных, так и не денежных обязательств	Обязательство уплатить определенную денежную сумму;
Письменная форма (ст. 160 ГК РФ)	Письменная форма (ст. 160 ГК РФ)

Второй важный момент – это срок действия. Срок действия поручительства указан в статье 367 ГК РФ. Здесь целиком я приводить эту статью не буду. Здесь и далее под термином гарантия подразумевается независимая гарантия, если иное не указано дополнительно [6].

Срок же действия независимой гарантии указан в статье 378 ГК РФ. Здесь я ее целиком также приводить не считаю нужным, напишу лишь важные на мой взгляд моменты по сроку действия в таблице 2.

Таблица 2 – Срок действия поручительства и независимой гарантии

Срок действия	Поручительство	Независимая гарантия
Прекращается	По истечении указанного в договоре срока, на которое оно дано	Окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана
Если срок не указан	Прекращается в течение года со дня наступления срока исполнения обязательства. Кредитор должен предъявить иск к поручителю	Гарантия, выданная на срок, меньший, чем срок исполнения обеспеченного обязательства, не может быть признана недействительной по названному основанию

Отдельно напишу про письменную форму. В Российской Федерации указание на письменную форму указано в ст. 160 ГК РФ. Прочитую эту статью чуть ниже, пока что заглянем немного в историю. А точнее откроем Конвенцию ООН от 11 декабря 1995 г., подписанную в Нью-Йорке. Эта Конвенция носит название: «О независимых гарантиях и резервных аккредитивах» и интересующий нас пункт звучит так: «обязательство может быть выдано в любой форме, которая позволяет обеспечить полную регистрацию текста обязательства и произвести удостоверение подлинности его источника при помощи общепризнанных средств или процедуры, согласованной между гарантом/эмитентом и бенефициаром». Отсюда уже видно, что обязательство хотя и может быть выдано в любой форме, но одновременно с этим необходимо обеспечить полную регистрацию текста, что естественным образом наводит нас на мысль про письменную форму данного документа [40].

Что же касается нормативного акта в Российской Федерации, касательно этой темы, то откроем статью 160 ГК РФ и читаем: «Сделка в письменной

форме должна быть совершена путем составления документа, выражающего ее содержание и подписанного лицом или лицами, совершающими сделку, или должным образом уполномоченными ими лицами. Законом, иными правовыми актами и соглашением сторон могут устанавливаться дополнительные требования, которым должна соответствовать форма сделки (совершение на бланке определенной формы, скрепление печатью и т. п.), и предусматриваться последствия несоблюдения этих требований. Если такие последствия не предусмотрены, применяются последствия несоблюдения простой письменной формы сделки (п. 1 ст. 162). 2. Использование при совершении сделок факсимильного воспроизведения подписи с помощью средств механического или иного копирования, электронной подписи либо иного аналога собственноручной подписи допускается в случаях и в порядке, предусмотренных законом, иными правовыми актами или соглашением сторон. Статья 162 ГК РФ 3. В случаях, прямо указанных в законе или в соглашении сторон, несоблюдение простой письменной формы сделки влечет ее недействительность [34]. Думаю, на этом в данном вопросе можно поставить «жирную точку». Документ обязан быть в письменной форме. Но это как раз то, что является общим у гарантии и поручительства. Идем дальше.

Поговорим про ответственность, её объем, временные характеристики и иные параметры, касательно поручительства и независимой гарантии.

В таблице 3 представлены следующие две характеристики. Во-первых, что происходит при неисполнении или ненадлежащем исполнении должником обязательств; во-вторых, пропишем объем ответственности в случае поручительства и в варианте гарантии. Объем ответственности поручителя прописан в п. 2 ст. 363 ГК РФ. В свою очередь объем ответственности независимой гарантии обязательство гаранта перед бенефициаром ст. 377 ГК РФ.

Таблица 3 – Ответственность при поручительстве и независимой гарантии

Ответственность	Поручительство	Независимая гарантия
При неисполнении или ненадлежащем исполнении должником	Поручитель и должник отвечают перед кредитором солидарно, если не предусмотрена субсидиарная ответственность поручителя.	Ответственность гаранта перед бенефициаром по гарантии не ограничена суммой, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное.
Объём ответственности	Поручитель отвечает перед кредитором в том же объеме, как и должник, включая уплату процентов, возмещение судебных издержек по взысканию долга и других убытков кредитора, вызванных неисполнением или ненадлежащим исполнением обязательства должником, если иное не предусмотрено договором поручительства	Ограничено уплатой суммы, на которую выдана гарантия.

Еще одно различие заключается в формате предоставления документов. При поручительстве достаточно только письменной форму самого поручительства. А в случае независимой гарантии помимо письменной формы самой гарантии потребуются еще и документы, которые могут быть указаны в самой гарантии.

Теперь сравним две статьи Гражданского Кодекса Российской Федерации. Статья 364 ГК РФ и статья 370 ГК РФ. Первая статья касается

поручительства. Вторая в свою очередь указывает про возражения на требования. В таблице 4 приведу перечень возможных возражений на требования при поручительстве и независимой гарантии.

Таблицу 4 – Возражения на требования

Поручительство	Независимая гарантия
<p>Поручитель вправе выдвигать против требования кредитора возражения, кот. Мог бы представить должник. Поручитель не теряет право на эти возражения даже в том случае, если должник от них отказался или признал свой долг. Ограничение права поручителя на выдвижение возражений, которые мог бы представить должник, не допускается. Соглашение об ином ничтожно.</p>	<p>Гарант не вправе выдвигать против требования бенефициара возражения, вытекающие из основного обязательства, в обеспечение исполнения которого независимая гарантия выдана, а также из какого-либо иного обязательства, в том числе из соглашения о выдаче независимой гарантии, и в своих возражениях против требования бенефициара об исполнении независимой гарантии не вправе ссылаться на обстоятельства, не указанные в гарантии.</p>

Мы достаточно тщательно провели сравнительный анализ поручительства и независимой гарантии, но еще хочется добавить одну характеристику. Называется она прекращение. В таблице 5 приведено описание прекращения действия поручительства и независимой гарантии.

Таблица 5 – Прекращение обязательств

Поручительство	Независимая гарантия
Поручительство прекращается с прекращением обеспеченного им обязательства;	уплатой бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия;
Поручительство прекращается с переводом на другое лицо долга по обеспеченному поручительством обязательству, если поручитель в разумный срок после направления ему уведомления о переводе долга не согласился отвечать за нового должника;	Окончанием определенного в независимой гарантии срока, на который она выдана;
Поручительство прекращается, если кредитор отказался принять надлежащее исполнение, предложенное должником или поручителем;	Вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
Поручительство прекращается по истечении указанного в договоре поручительства срока, на который оно дано.	По соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

Подведем итоги проведенного сравнительного анализа и сделаем несколько выводов:

- независимая гарантия в каждой индивидуальной ситуации исходит из основного обязательства, так как невозможно обеспечить обязательство, которого просто не существует;
- за выдачу гарантии принципал уплачивает гаранту вознаграждение;

- обязательство должно быть заключено только в письменной форме, никак иначе;
- независимая гарантия должны быть не только оформлена письменно и подписана гарантом, но и обязательно передана бенефициару или принципалу с тем, чтобы последний мог ей воспользоваться.

1.3 Субъектный состав независимой гарантии. Права, обязанности и ответственность сторон

В этой части данной работы поговорим про субъектный состав независимой гарантии. Что включает в себя само понятие субъектный состав. Итак, субъектный состав правоотношений – это совокупность лиц, участвующих в данном виде правоотношений. Субъектный состав независимой гарантии приведен на рисунке 1.



Рисунок 1 – Субъектный состав независимой гарантии

Опишу более подробно субъектный состав. Имеем:

- гарант - банк, иное кредитное учреждение или страховая организация, коммерческая организация. В случае, когда в обеспечение какого-либо обязательства выдается «независимая гарантия» каким-то другим субъектом (некоммерческим юридическим лицом, органом местного самоуправления или органом государственной власти), то такая гарантия признается недействительной, т.к. ничтожной. По причине того, что правоспособность этих субъектов не включена в описание выдачи банковской гарантии;
- принципал – лицо, которое в каком-либо обязательстве выступает в качестве должника. Независимая гарантия дается по просьбе принципала. Следовательно, независимая гарантия, выданная без такой просьбы, недействительна. Данный пункт указан в статье 168 Гражданского Кодекса Российской Федерации;
- бенефициар – это кредитор принципала для обеспечиваемой независимой гарантии обязательства. Я уже писала, повторю, что принципалами и бенефициарами могут быть любые субъекты гражданского права. Откроем ГК РФ Статья 329. Способы обеспечения исполнения обязательств, в данной статье существует перечень способов обеспечения исполнения обязательств, но этот перечень открытый, это значит, что и другие объекты, помимо тех, которые указаны в данной статье, могут выдавать гарантии в обеспечении обязательств. Правовой режим конечно будет применяться в этом случае, не тот, который прописан для независимой гарантии.

В Гражданском Кодексе Российской Федерации в главе 6 предусмотрен сразу целый ряд статей, в которых содержится информация, указывающая на права и обязанности субъектного состава в независимой гарантии. Это статьи 370, 371, 372, 375 (обязанности гаранта), 375.1 (ответственность бенефициара),

376, 377 (пределы обязательства гаранта), 378, 379 Гражданского Кодекса Российской Федерации [34].

Разберем каждого участника правоотношений в отдельности, его права и обязанности. Я не буду указывать в каждом пункте ссылок на статью, из которой были взяты указанные материалы, все они взяты из указанных выше статей Гражданского Кодекса.

Гарант. На что имеет и не имеет права:

- а) не имеет права отозвать или изменить гарантию, если в самой гарантии не предусмотрена такая возможность;
- б) имеет право вето на передачу бенефициаром права требования к гаранту третьему лицу. Только с согласия гаранта;
- в) имеет право приостановить платеж на срок до семи дней, если у него есть основания полагать, что:
 - 1) документ, который будет ему дан когда-нибудь, не имеет никакой юридической силы;
 - 2) при случайном совпадении нравов и возникновения обстоятельства в обеспечения интересов бенефициара, не возникло;
 - 3) недействительным оказалось основное обязательство принципала, по которому происходит обеспечение гарантией;
 - 4) исполнение по основному обязательству принципала принято бенефициаром без каких-либо возражений;
- г) гарант имеет право совершать соответствовать требованиям все, что ему было предоставлено и не один раз то, о чем мы писали, бенефициар, чтобы все условия независимой гарантии совпадали. Если это скажем работа, то договора подряда. Если это поставка оборудования, то речь идет о договорах на поставку оборудования. Договора должны быть составлены грамотными и квалифицированными юристами. Гарант имеет право проверять все документы на их правильность и по внешним признакам. Потому что,

даже по внешним признакам мы можем понять и оценить на сколько документы действительны.

Обязанности Гаранта. За что гарант несет ответственность:

- а) в том случае, когда платеж приостановлен по необоснованным причинам, то перед бенефициаром, а также перед принципалом у гаранта возникает ответственность;
- б) в случае, если вдруг по совершенно любым причинам возникают заминки при принципалу копию требований и конечно же всех документов, которые относятся к делу;
- в) гарант обязан в течение пяти дней со дня получения требования со всеми необходимыми документами, признанными надлежащими, рассмотреть требования бенефициара и произвести платеж. В самой независимой гарантии возможно прописанные иного срока, но не более 30 дней;
- г) гарант обязан выплатить обязательство перед бенефициаром, но только в сумме, на которую выдана гарантия;
- д) обязательство гаранта перед бенефициаром по независимой гарантии прекращается в данных случаях:
 - 1) уплатой бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия;
 - 2) окончанием срока, на который была выбрана независимая гарантия;
 - 3) по причине, а скорее в следствии отказа бенефициара от своих прав по гарантии;
 - 4) в случае по соглашению гаранта с бенефициаром.

На что имеет право, что может или не может делать бенефициар:

- имеет право выдвигать требования к гаранту, который в свою очередь не вправе выдвигать возражения, и не ссылаться на обстоятельства, которые не упоминаются в гарантии;

- бенефициар по гарантии не имеет права передавать другому лицу право требования к гаранту, если конечно в самой гарантии не предусмотрено иное.

Какая ответственность есть у бенефициара. Что он обязан делать и когда. Самое, на мой взгляд важное и о чем я еще не писала. В случае, если бенефициар предоставит недостоверные документы, то он обязан возместить убытки гаранту или принципалу, в следствии недостоверности документов и повлекших за этим последствий [41].

Принципал. Какие есть права и обязанности принципала. Принципал имеет право, если он не дал согласия на изменения обязательства гаранта после выдачи независимой гарантии принципалу [7].

Принципал обязан возместить гаранту выплаченные в соответствии с условиями независимой гарантии денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное.

Основное обязательство не зависит от обязательств независимой гарантии. Гарантийное обязательство – это одностороннее обязательство, в котором обязанность лежит на одной стороне, а право требования, которое было корреспондировано им, принадлежит другой стороне.

Гарант, учитывая все вышеизложенные обязательства, может нарушать гарантийные обязательства. Они могут заключаться в следующем:

- неуведомленные или несвоевременное уведомление бенефициара об отказе в удовлетворении требования;
- неудовлетворение или несвоевременное удовлетворение требования бенефициара;
- не рассмотрение или несвоевременное рассмотрение предъявленного бенефициаром требования.

Ответственность за нарушение обязанностей по рассмотрению требования бенефициара, а также по уведомлению бенефициара об отказе в удовлетворении требования возможна в форме возмещения убытков и уплаты неустойки.

Глава 2 Оформление независимой гарантии

2.1 Этапы оформления независимой гарантии

В данной бакалаврской работе уже был описан субъектный состав, а также права и обязанности всех участников в отношении независимой гарантии. Теперь преступим к описанию процесса оформления независимой гарантии.

Так что же это такое независимая гарантия и как ее надо оформить, сделать это так, чтобы ни у кого не возникало никаких вопросов, и чтобы все всем было понятно. Первое, что должно быть проведено, это конечно же инициатива, в нашем случае просьба. Просьба от принципала к гаранту. Когда такая просьба прозвучит, в письменном или в устной форме, то появляется должник. Этого самого должника мы и будем называть принципалом. Принципалом. В независимой гарантии существует в субъектном составе такой участник как принципал, то есть должник. Об этом и идет речь.

В данном конкретном случае совершенно не имеет значения, что думает по этому поводу кредитор, то, что он думает. Когда я пишу, что не имеет значения, то я имею ввиду юридическое значение, именно в этом смысле.

Бесспорно, сама инициатива должника, как и все те точные условия, что прописаны будут в независимой гарантии, если она конечно будет выдана, то происходит по тем требованиям, просьбам и ограничениям, которые предъявляет кредитор к должнику. Именно об этом идет речь [42].

Приведу в этом случае один очень удачный на мой взгляд пример той ситуации, о которой я написала выше, пример вот о чем, если нам достаточно только предположить, что понадобилось по каким-то причинам подписать, или сказать иначе заключить договор купли-продажи, по которому мы должны будем предоплачивать товар, то есть вносить предоплату товара в рассрочку, и в этой вполне конкретной ситуации, продавец требует, чтобы все обязанности покупателя по оплате. На разные непредвиденные случаи не

прохождения оплаты товара и подобных разных ситуаций, которые требуются нам для решения вопроса.

Далее теперь мы уже можем говорить о следующем моменте, после инициативы или так называемой просьбы о выдаче гарантии, должно произойти другая сторона, то есть так называемая воля банка или в нашем случае иного учреждения, или организации в том числе и коммерческой организации согласие, решение, принятое коллегиально или единолично, в зависимости от принятого порядка в этой организации. И это будет так называемая выраженная воля. Путь же которым она должна будет выражена это как раз и есть письменное обязательство.

Итак, мы имеем двустороннюю заинтересованность, то есть с одной стороны инициатива и появление нового должника, а с другой стороны воля, то есть как раз согласие эту волю исполнить, то есть ответить да. И можно будет заключить независимую гарантию. Она может быть заключена.

Таким образом, мы подошли наконец к описанию важной особенности заключения независимой, ранее она называлась банковской, гарантии. Итак, процесс заключения независимой гарантии очень при очень формализован.

Поговорим подробно о том, каким образом проходит оформление независимой гарантии. И что для это требуется. Начнём.

Детально разберем на следующем примере. Участие принципала в тендере скажем в госзакупках [29]. Принципал, кем бы он не являлся, берет на себя некое обязательство заключить с гарантом договор, если победит в тендере. Добавлю, что победа в этом случае является отлагательным условием. Участие в госзакупки допускает предоставление лишь безотзывных и непередаваемых гарантий с определенным заказчиком периодом действия. Но мы уже об этом писали.

На рисунке А.1 Приложения А видно, что основное обязательство — это двусторонние отношения между принципалом и бенефициаром. Принципал обращается к гаранту с просьбой о выдаче гарантии. Между ними подписывается соглашение о выдаче гарантии. Далее Гарант предоставляет гарантию бенефициару.

Более подробно эта схема расписана в Приложении А. Этот пример показывает этапы возникновения гарантии с сферы производства. Сначала также между бенефициаром и принципалом возникают отношения. В данном случае договор с отсрочкой скажем платежа и/или предоставление товарного кредита, объявления тендера так же, как и писала я выше. Принципал подает ходатайство в гарант с просьбой, все оформляется напомню в письменном виде, о выдаче гарантии. Гарант выдает гарантию бенефициару, и бенефициар в свою очередь исполняет свои обязательства.

Перечислю какие существуют виды гарантий в строительстве:

Типы гарантий в строительстве:

- гарантия на выполнение контракта, дается на гарантию того, что будет соблюдено время и своевременное исполнение строительных работ. Примером может служить в формате именно независимой гарантии – это гарантия материнской организации, когда подрядчик является частью более масштабной компании;
- гарантия авансового платежа. Что это такое. Это когда происходит гарантия заказчику суммы именно авансовой выплаты, в той ситуации, когда подрядчик не исполняет всех или части условий соглашения между ними;
- гарантия на гарантийный срок строительства. Применяется в случае устранения подрядчиком вероятных недостатков, которые были выявлены после ввода объекта строительства, здесь не важен какой именно объект имеется ввиду, в эксплуатацию.

Теперь поподробнее про этапы. На этапе просьбы дать гарантию могут быть указаны, а скорее всего не могут быть, а обязательно должны быть указаны все важные условия сделки. А именно не только размер вознаграждения, которое будущий принципал готов уплатить потенциальному гаранту за выдачу гарантии и тому подобное [43].

Здесь хочу привести один из возможных вариантов гаранта. Это банки. На сайте Минфина, думаю в представлении эта организация не нуждается,

есть реестр, или так называемый перечень банков, которые, отвечают установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения. Этот перечень постоянно обновляется, минимум один раз в месяц, а то и два раза. Например, можно заметить, что этот перечень опубликован 04.08.22, 21.07.22, 04.07.22, 17.06.22, 06.06.22 и так далее. В данный момент мне удалось найти на сайте самый ранний перечень размещенный 13.05.21 года. В Приложении Б приведу два таких списка. От 13.05.21г и от 04.08.22. что в них общего и что изменилось. А конкретно сколько и какие банки ушли из списка, а какие добавились. Итак, список размещенный 13.05.21г. содержит в себе 229 банков, а перечень, размещенный 04.08.22 содержит в себе 211 банков. Но предположить, что просто $229 - 211 = 18$ банков были отчислены из этого списка станет ошибочным [23]. Это не так.

Я провела небольшой сравнительный срез названий банков и вот что получилось. Из перечня 2021 года были исключены 26 банков.

Список банков, исключенных в 2022 г из перечня отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения:

- ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА";
- ПАО "Бест Эффортс Банк";
- АО "Великие Луки банк";
- ПАО "СКБ-банк";
- ПАО "Запсибкомбанк";
- АО "Евразийский банк";
- АО Банк "ККБ";
- ПАО "Плюс Банк";
- Банк "Возрождение" (ПАО);
- ПАО КБ "Восточный";
- АО "Заубер Банк";
- Таврический Банк (АО);
- ООО КБ "ПЛАТИНА";

- Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО);
- АО "АКТИВ БАНК";
- АО Банк "ПСКБ";
- АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ";
- Банк ПТБ (ООО);
- ООО КБ "АРЕСБАНК";
- КБ "АКРОПОЛЬ" АО;
- ПАО "РГС Банк";
- АО "Сити Инвест Банк";
- Банк "СКС" (ООО);
- Банк НФК (АО);
- Банк "РЕСО Кредит" (АО);
- НКО НКЦ (АО).

Одновременно с этим, в перечне от 2022 года добавились семь банков.

Список банков, добавленных в 2022 г в перечень отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения:

- ПАО "Витабанк";
- АО "МТИ Банк";
- АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО);
- АО "Яндекс Банк";
- МП Банк (ООО);
- ПАО БАНК "СИАБ";
- ЦМРБанк (ООО).

В итоге получается, что 27 банков из списка были убраны и семь банков добавились. Какие-то банки переименовались и были куплены со всеми активами и обязательствами. А, например, у банка АО Банк "ККБ" была отозвана лицензия 11.02.2022г. А Банк ООО КБ «КОЛЫЦ УРАЛА» 01.01.2022г. и стал ПАО Московский Кредитный Банк (лиц. № 1978). Что же происходит с независимой гарантией. В случае, если гарантом выступает банк

и у него была отозвана лицензия. На эти вопросы я отвечу в главе с судебными прецедентами.

Теперь вернемся к вопросам этапов оформления. Отношения принципала и гаранта по поводу выдачи последним банковской гарантии регулируются их соглашением, в котором устанавливаются размер вознаграждения, уплачиваемого принципалом гаранту, определяются разные права и обязанности и т.д.

Я достаточно много в этой главе посвятила банкам, но напомним, что тема данной бакалаврской работы Независимая гарантия и гарантом может выступать банк, кредитное учреждение или страховая организация.

И гарант дает письменное обязательство уплатить кредитору принципала, то есть бенефициару, денежную сумму по представлению последним письменного требования по уплате.

Независимая гарантия может быть выдана таким образом, что срок действия в ней будет прописан именно так, что требовать выполнения обязательств с гаранта можно будет тогда и только тогда, когда наступит день, в который истекает срок гарантии, и только после этого дня, то есть на следующий день можно начинать требовать у гаранта исполнить свои обязательства, то есть выплатить всю ту сумму, которая будет прописана в гарантии [44].

Или, если скажем нельзя требовать исполнения своих обязательств у гаранта, поскольку обязательство гаранта прекратилось. Эти и другие случаи я рассмотрю в главе, посвященной судебной практике.

Не исключается возможность оформления таких отношений при помощи всего одного документа, который подписывают и гарант, и бенефициар, и иной раз даже бенефициар, тогда требуется, чтобы в этом документе были изложены все условия в полном своем объеме. То есть прописаны, все взаимоотношения, всех сторон участников так называемых отношений.

2.2 Заключение, прекращение и изменение обязательств по независимой гарантии

В предыдущей части я описала подробно все этапы оформления независимой гарантии. Теперь приступим к описанию таких важных моментов, как заключение и прекращение обязательств по гарантии.

Заключение, прекращение и изменение обязательств по независимой гарантии формализовано и прописано в Гражданском Кодексе Российской Федерации. Независимая гарантия вступает в силу с момента ее отправки (передачи) гарантом, если в гарантии не предусмотрено иное.

Гарант совершает так называемую одностороннюю сделку, он выдает по своему желанию и умозаключению, без напора с какой-либо стороны, независимую гарантию. И в результате что возникает? Отвечу на этот вопрос. Возникает гарантийное обязательство.

Гарантийное обязательство имеет вид, как отношения в ракурсе права, если говорить простым языком, то это правоотношения, возникающие между бенефициаром и гарантом. По ним, точнее в результате них, гарант обязуется уплатить бенефициару по его требованию, в письменном виде конечно же, о письменной форме предоставления бумаг, я уже писала ранее и напишу в данной работе еще ни раз. И гарант обязуется выплатить денежную сумму, указанную в самой гарантии. После того конечно же, как бенефициар предоставит, имею ввиду направит в письменном виде, требование к гаранту о уплате денежной суммы.

В Гражданском Кодексе прописано, что независимая гарантия не может быть отозвана или изменена в одностороннем порядке самим гарантом. В случаях, когда по условиям независимой гарантии допускается ее отзыв или изменение гарантом [34].

По условиям независимой гарантии становится возможно ее отозвать или изменить гарантом с согласия самого бенефициара, то обязательство гаранта считается измененным или прекращенным с момента получения согласия бенефициара гарантом.

Обязательства гаранта после выдачи независимой гарантии принципалу не затрагивает прав и обязанностей принципала, если он впоследствии не дал согласия на соответствующие изменения.

Продолжим разбирать вопрос и обсуждать все нюансы и характеристики такого вопроса как гарантийное обязательства. Разберем два правомерных случая. То есть оба эти случая правомерны и имеют место быть. Не совсем юридический, больше литературный язык я использую, но в данном контексте нахожу это правомерным.

Итак, самый первый вариант конечно касается момента, он заключается в той проблеме, чей задачей не считается, и это тот самый момент, когда бенефициар не будет реализовать свое право требовать или даже просить гаранта и гарантийные обязательства прекращать по основным иным, чем та самая уплата требования денежной суммы или даже и не суммы вовсе по независимой гарантии.

Опишу несколько возможных сценариев развития событий. Естественно правомерных, другие сценарии нас не интересуют. Гарантийное обязательство было выдано. Подписано и вручено. Выплата произошла, гарантийное обязательство прекращается [18].

Результаты обобщения вышесказанного по сценариям развития выполнения гарантийного обязательства приведены на рисунке 2

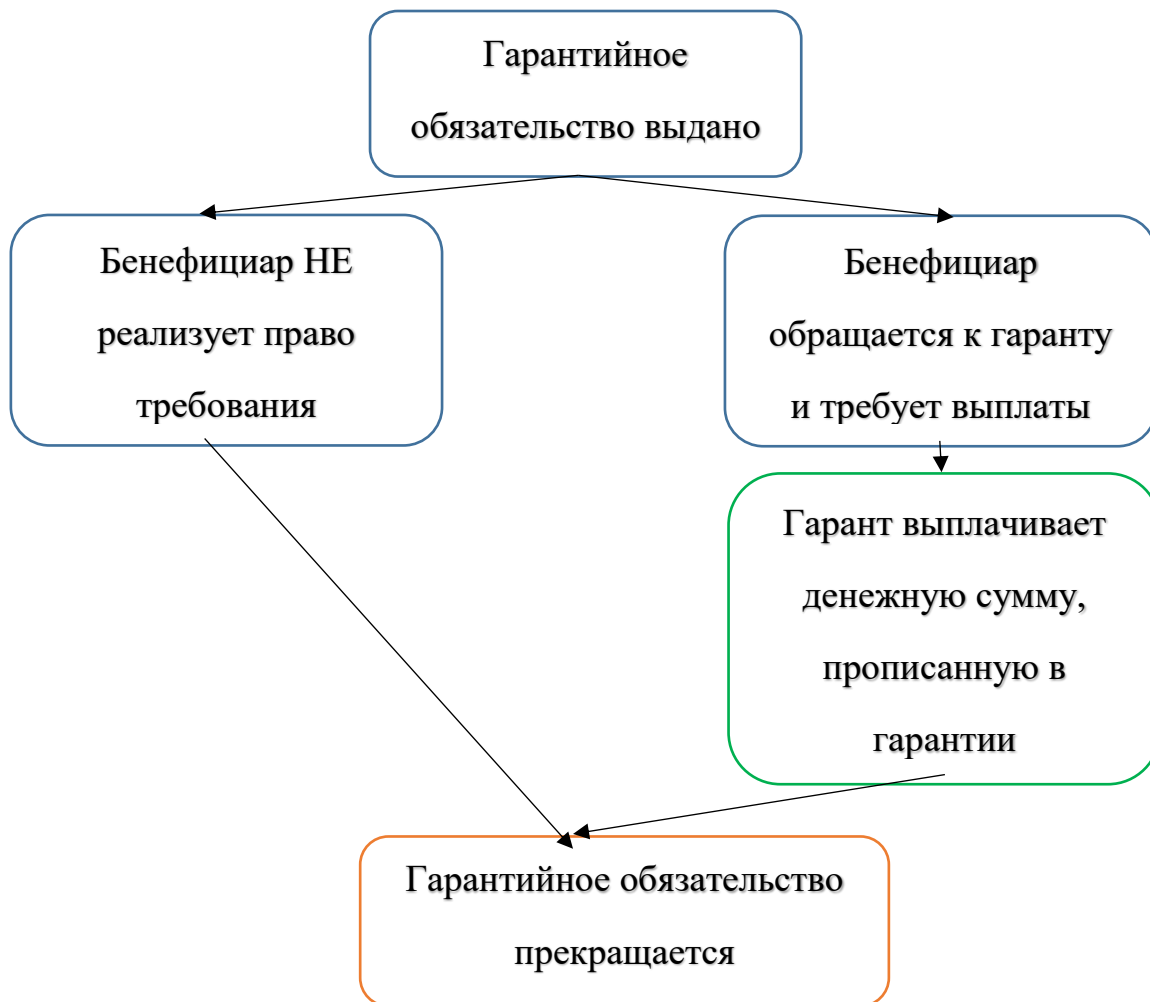


Рисунок 2 – Сценарии развития выполнения гарантийного обязательства

У каждого участника отношений под названием «независимая гарантия» своя цель. Бенефициару важно получить свои деньги обратно. Для гаранта же гораздо более предпочтительным является первый вариант развития гарантийного обязательства, по которому бенефициар не реализует право требования к гаранту, и гарант соответственно не выплачивает указанную денежную сумму.

Банк, принимающей непосредственное участие в отношениях независимой гарантии в тот момент срока, о котором я пишу в данной выпускной бакалаврской работе, когда независимая гарантия работает, или проще говоря действует. И сама коммерческая организация предпринимает все возможные и невозможные, а даже желаемые меры, которые носят организационно-правовой характер для того, чтобы минимизировать все возможное наступление того самого кредитного события, о котором я писала выше. То событие, по которому банку нужно будет выплатить денежное

вознаграждение. Здесь я писала про банк, но на самом деле имела ввиду любую коммерческую организацию, которая имеет возможность, разрешение от Минфина, и по закону она имела право выдавать независимую гарантию. И главное имела желание и волю выдавать эту гарантию [27].

Какие организационно-правовые меры можно принять для минимизации тех возможных событий, которые могут наступить. Итак:

- учитывает на вне балансового счета выданную им гарантию;
- создает под гарантию определенный резерв;
- в-третьих, ставит на контроль.

Что имеется ввиду в дранном конкретном случае под словом контроль. Контроль, в самом обычном случае, заключается в том, что специалисты кредитного отдела способами и, предоставленными им, ресурсами и способами контролируют действия, как при использовании контроля за заемщиками по кредитам, с учетом специфики отношений по независимой гарантии. В качестве примера приведу один из возможных запросов.

О таком запросе можно писать очень много, но я, пожалуй, опишу запрос, который отправляет бенефициар на предмет его отношений с конечно же принципалом. Потому что о каких отношениях между бенефициаром и гарантом может идти речь до наступления момента представления письменного требования от бенефициара к гаранту с требованием уплаты денежной суммы.

Этот вопрос можно рассматривать с разных сторон. Точнее я бы сказала, с прямо противоположных сторон, а именно со стороны бенефициара и гаранта. С точки зрения самого гаранта, лучше бы такое событие не наступало далее, то есть, чтобы принципал сам справлялся надлежащим образом со своими обязательствами, и бенефициар не стал использовать свои права по независимой гарантии. Гарант по окончании срока действия просто вынужден погашать независимую гарантию [31].

Откроем ст. 378 Гражданского Кодекса Российской Федерации, а именно пункт этой статьи, в нем сказано, что гарантийное обязательство

прекращается автоматически. Тогда эту сумму можно даже не включать в баланс.

Но не во всех и не всегда случаях можно избежать выплаты по независимой гарантии, поэтому рекомендуется и, думаю сам гарант это прекрасно понимает, что он приготавливается к тем обстоятельствам, которые вытекают из главного момента. Гарант должен понимать, или скажем осознавать, что все те риски, к которым он готовится, все они должны быть запланированы. То есть вариант оплаты гарантии, тоже должен быть прописан.

Мы можем видеть, что изменяются механизм отношений в контексте новых мотиваций участников процесса, так называемый мотивационный механизм всех участников данных отношений, поскольку помимо вновь появившихся экономических рисков, но еще и возникает моральный риск и конфликт интересов.

Поговорим про это немного подробнее и рассмотрим с каждой точки зрения всех участников отношений. Гарант самым важным принимает для себя возможность снизить возможные потери от реализации кредитного риска. Бенефициар же в иных ситуациях наоборот заинтересован в том, чтобы реализовались кредитные риски, поскольку он может получить даже некоторую выгоду от этого.

Выходит, что уже у двух участников данных отношений прямо противоположные желания и мотивы. Как же быть в данном случае. Эти вопросы и противоречия и должны быть учтены составителями независимой гарантии. Условия гарантии должны быть как раз направлены на то, чтобы ну если не уравнивать, то хотя бы приблизительно постараться выровнять интересы участников отношений [18].

Давайте разберем более подробно один очень важный элемент в отношениях, это разные интересы, которые преследуют гарант и бенефициар в своих поступках. Итак, опишу лишь несколько проблем, которые могут появиться, а могут и не появиться, это нам неизвестно:

- информация, которую получает одна и другая сторона, могут отличаться. Быть недостоверной, то есть не верной, относительно того вопроса, о котором идет речь. Или еще более плохой вариант, на мой взгляд, информация может быть противоречивой или как говорится, асимметричной, то есть противоположной относительно друг друга. Или же не полной. То есть скажем один обладает одной информацией, скажем большей, а второй меньше знает, от этого возникает проблема;
- касательно документов, сопровождающих сделку. Они могут быть предоставлены не в полном объеме. Данный момент может дать лазейку для гаранта, чтобы она избежал платежа при реализации кредитного риска.

Эти вопросы на практике приводят к судебным спорам и разбирательствам. В данной бакалаврской работе отдельным блоком будет дан срез судебной практики. Но об этом позже.

Поговорили подробно о том, каким образом проходит оформление независимой гарантии. И что для это требуется.

Детально разбирали на следующем примере. Участие принципала в тендере скажем в госзакупках. Принципал, кем бы он не являлся, берет на себя некое обязательство заключить с гарантом договор, если победит в тендере. Добавлю, что победа в этом случае является отлагательным условием. Участие в госзакупки допускает предоставление лишь безотзывных и непередаваемых гарантий с определенным заказчиком периодом действия. Но мы уже об этом писали.

Единственное что считаю важным написать сейчас, так это то, что международные практики различных стран по-разному в иной степени оценивают данные ситуации [11].

Гарант не имеет никакой законной возможности и законных оснований для того, чтобы уменьшать или исключать ответственность за умышленное нарушение своего обязательства по независимой гарантии. В ином случае, это было бы в крайней мере несправедливо по отношению к последнему. Поэтому

на законодательном уровне в нашем государстве не существует возможностей по уменьшению или ограничению, или даже ликвидации обязательств гаранта.

Нарушение же гарантом обязанности по принятию требования бенефициара является неисполнением денежного обязательства, так как существо указанной обязанности применяется ст. 395 ГК, по ней к ответственности гаранта за нарушение привлекается. Гарант может говорить об оплате чего-либо большого или малого, когда речь идет о процентах всего того самого важного, выделяются проценты из тех сумм, о которых идет речь, которые были выплачены бенефициаром в случае просрочки при необходимости этой просрочки, но безосновательном режиме.

Таким образом, уже описывалось ранее в данной бакалаврской работе, ответственность наступает с момента истечения срока, необходимого и прописанного для гаранта по проведению платежа.

В этот момент начинает действовать правила прописанное в ст. 395 ГК. «Ответственность за неисполнение денежного обязательства». Начинают начисляться проценты.

В главе, посвященной судебной практике, я раскрою этот вопрос подробно. Приведу пример и распишу несколько историй [12].

Независимая гарантия – это односторонняя сделка, но несмотря на это, при начале работы с этого момента осуществления гарант уже теряет право на то, чтобы признать ее недействительной, только если это будет совместное решение, а не одностороннее. Во всех ли это случаях, конечно же нет, есть и исключения, но все такие случаи должны быть прописаны в самой гарантии.

Процитирую полностью здесь статью из Гражданского Кодекса Российской Федерации [34]:

ГК РФ Статья 378. Прекращение независимой гарантии (в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 42-ФЗ)

«1. Обязательство гаранта перед бенефициаром по независимой гарантии прекращается:

1) уплатой бенефициару суммы, на которую выдана независимая гарантия;

2) окончанием определенного в независимой гарантии срока, на который она выдана;

3) вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии;

4) по соглашению гаранта с бенефициаром о прекращении этого обязательства.

2. Независимой гарантией или соглашением гаранта с бенефициаром может быть предусмотрено, что для прекращения обязательства гаранта перед бенефициаром необходимо вернуть гаранту выданную им гарантию.

Прекращение обязательства гаранта по основаниям, указанным в подпунктах 1 и 2 пункта 1 настоящей статьи, не зависит от того, возвращена ли ему независимая гарантия.

3. Гарант, которому стало известно о прекращении независимой гарантии по основаниям, предусмотренным настоящей статьей, должен уведомить об этом принципала без промедления.»

Давайте опишем те действия, которые нужно заводить бенефициару, односторонняя сделка характеризуется позывы участника независимой гарантии. Бенефициар может:

- отправить курьером или сотрудником организации заявление в письменном виде о том, что освобождает гаранта от его обязательств по независимой гарантии;
- обратное отправление с письмом о ненужности обязательства гарантии.

В этих двух ситуациях становится ясно, так как это односторонняя сделка, то согласия второй стороны, а именно гаранта нет необходимости.

Мы рассмотрели случаи, когда бенефициар может отказать гаранту и или не может. Посмотрим на эту ситуацию, с другой стороны.

Гарант может не удовлетворять требований бенефициара, в случаях, когда приложенные документы не действительны и/или не удовлетворяют требованиям гарантии и во втором случае, когда срок действия независимой гарантии истёк [13].

Мы можем рассматривать отношения под названием независимая гарантия, в качестве одного из гражданско-правового обязательства, тогда на эти отношения будут распространяться те же самые правила. Но и в Гражданском Кодексе прописаны отдельные статьи, которые относятся именно к независимой гарантии. Я писала о них выше. Что имеется ввиду, например, уплата бенефициару гарантом суммы, полной, ну именно ту сумму, на которую была выдана независимая гарантия, означает надлежащее исполнение должником своего обязательства, это как раз и подпадает под гражданско-правовые отношения. И это признается в статье 408 Гражданского Кодекса Российской Федерации квалифицируется как прощение долга. ГК РФ Статья 408. Прекращение обязательства исполнением п 1. Надлежащее исполнение прекращает обязательство.

Также мы имеем ГК РФ Статья 415. Прощение долга, а точнее п. 2. Обязательство считается прекращенным с момента получения должником уведомления кредитора о прощении долга, если должник в разумный срок не направит кредитору возражений против прощения долга.

Что говорит нам о том, что отказ бенефициара от своих прав по независимой гарантии путем как мы уже писали выше письменного уведомления заявления классифицируется по Гражданскому Кодексу Российской Федерации как прощение долга.

Будет непростительным не упомянуть такой вариант стечения обстоятельств, описанный в статье 416 Гражданского Кодекса Российской Федерации. Открываем данную статью. ГК РФ Статья 416. Прекращение обязательства невозможностью исполнения [34]:

- обязательство прекращается невозможностью исполнения, если она вызвана наступившим после возникновения обязательства обстоятельством, за которое ни одна из сторон не отвечает.
- в случае невозможности исполнения должником обязательства, вызванной виновными действиями кредитора, последний не вправе требовать возвращения исполненного им по обязательству.

Глава 3 Обзор судебной практики по вопросам независимой гарантии

3.1 Достаточные условия возникновения обязательств по независимой гарантии

В данной главе мы рассмотрим вопрос и обсудим несколько случаев из судебной практики Российской Федерации.

5 июня 2019 г. в целях обеспечения единообразных подходов к решению споров, касающихся вопросов независимой гарантии, по результатам изучения и обобщения самой судебной практики Верховным Судом Российской Федерации на основании ст. 126 Конституции Российской Федерации, ст. 2 и 7 Федерального конституционного закона от 5 февраля 2014г. № 3 –ФКЗ «О Верховном Суде Российской Федерации» были вынесены приведенные далее правовые позиции [17].

«Для возникновения обязательства из независимой гарантии достаточно одностороннего волеизъявления гаранта, если иное не предусмотрено в тексте самой гарантии».

В обеспечение обязательства поставщика по доставке продуктов или товаров общество, в нашем случае гарант, выдало независимую гарантию, по которой приняло на себя обязательство выплатить определенную сумму покупателю, то есть бенефициару при предъявлении им соответственного письменного требования, содержащего ссылку на невыполнение принципалом, то есть поставщиком обязательства по поставке тех продуктов, а точнее товаров, о которых было договорено ранее [24].

Гарант после не получения письменного требования о исполнении обязательства от бенефициара, отказался произвести выплату, поскольку, обязательство по гарантии не возникло. И основанием его такого решения явилось как раз отсутствие письменного извещения об акцепте гарантии.

Суд некоторое время изучал иск бенефициара к гаранту, тот самый иск, который упоминает про взыскание долга по гарантии, и суд признал данный

иск обоснованным. Суд ссылается на п. 2, ст. 368 ГК. И данный суд изучив дело, посчитал нужным упомянуть, что необходимо все таки, несмотря ни на что, письменное оформление гарантии. То есть письменное оформление обязательств по гарантии.

Однако, не требуется заключения письменного оформления обязательства гаранта. Помимо этого, в соответствии со ст. 373 Гражданского кодекса независимая гарантия вступает в силу со дня ее отправки или передачи гарантом, конечно, если в самой гарантии не предусмотрено другое [26].

В гарантии гарант не посчитал необходимым для себя поставить момент возникновения своих обязательств от получения письменного ответа бенефициара о принятии гарантии. Отсюда следует, что обязательство гаранта возникло в момент выдачи гарантии. Полагаясь на это обстоятельство суд установил, что требование бенефициаром было предъявлено в установленный срок и со всеми необходимыми, а главное, по закону оформленными документами, и исковые требования бенефициара удовлетворил [25].

«Обязательство из независимой гарантии нельзя признать отсутствующим по мотиву не указания наименования бенефициара в тексте гарантии, если достоверно установлено лицо, в пользу которого эта гарантия была выдана».

Опишем ситуацию подробнее. Общество, то есть гарант выдал независимую гарантию, но не указал в ней данных, указывающих на бенефициара, перед которым оно принимает обязательство уплатить денежную сумму в том случае, если бенефициар выставит требования по исполнению обязательств гарантом, в случае, когда принципал, скажем подрядчик не выполнит свои обязательств по предварительно оплаченным работам по строительству торгового центра.

Тот, кто оформил заказ, установил требование, так называемый кредитор с требованием о совершении платежа по независимой гарантии, сославшись на неисполнении подрядчиков обязательств по договору строительного подряда. Гарант отказался удовлетворить это требование, сославшись на отсутствие гарантийного обязательства. Суд первой инстанции

решил в удовлетворении иска бенефициару взыскании долга по гарантии отказать. Суд ссылается на то, что в абзаце 4, п. 4 ст. 368 ГК РФ в тексте гарантии должно быть четко указано наименование бенефициара, на которого оно было выдано, в нашем же случае этого не было. А в ст 156 и в п. 1 ст. 432 ГК РФ указано, что в противном случае гарантийное обязательство не признается возникшим. Далее было рассмотрение данного дела в апелляционной инстанции. Он в свою очередь отметил решение суда первой инстанции и удовлетворил исковое требование.

На что опирался суд апелляционной инстанции в своем решении. На то, что выдача независимой гарантии на предъявителя противоречит требованиям абзаца 4 п. 4 ст. 368 ГК РФ, в нем указывается, что наименование бенефициара является существенным условием гарантии. С этим выводом суд согласился.

Но одновременно с этим выводом, суд апелляционной инстанции обратил свое внимание на ст. 156, п. 3 ст. 432 ГК РФ, по которой гарант, подтвердивший действие гарантии, не вправе заявлять о том, что она не породила юридических последствий, если соответствующее заявление гаранта с учетом конкретных обстоятельств дела будет противоречить принципу добросовестности.

В процессе изучения спора было доказано, что гарантия, обеспечивающая исполнение подрядчиком обязательства по договору строительного подряда, была направлена гарантом конкретному заказчику, то есть бенефициару, раскрытому подрядчиком в ходе переговоров по вопросу об условиях выдачи гарантии. Письменный текст банковской гарантии составлен был самим гарантом и недостатки, которые были обнаружены, не могут быть истолкованы в пользу составителя, позволяя ему освободиться от исполнения гарантийного обязательства при наличии у бенефициара разумных ожиданий относительно существования данного обязательства (п. 6, 43, 45 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 25 декабря 2018 г. N 49 "О некоторых вопросах применения общих положений Гражданского кодекса Российской Федерации о заключении и толковании договора").

3.2 Начало срока действия независимой гарантии

«Начало срока действия независимой гарантии должно устанавливаться секундой подписания бенефициаром действий, относящихся к исполнению основного договора».

В обеспечение исполнения принципалом обязательства по поставке товара банк выдал независимую гарантию. В соответствии с условиями гарантии срок ее действия составил один год. Получив гарантию, покупатель обязан перечислить аванс поставщику.

Но покупатель сослался на недопоставку товара поставщиком и потребовал у банка выплатить по гарантии, указанную сумму. Банк в свою очередь отказался осуществить платеж, указав, что им не был определен срок действия гарантии. Суд удовлетворил иск бенефициара о взыскании долга по независимой гарантии. В данном деле суды определено было и документально зафиксирован тот факт, что поставки договоров в них было прописано предварительная оплата в конкретный срок, бенефициар в этот срок аванс перечислил, отсюда следует, что независимая гарантия вступила в силу в момент уплаты аванса. Отсюда следует, что отказ гаранта от выплаты со ссылкой на ее незаключенность является неправомерным.

«Требование о платеже по независимой гарантии считается представленным своевременно, если оно направлено гаранту в пределах срока действия гарантии и условиями независимой гарантии не предусмотрено иное».

Федеральное агентство (бенефициар) обратилось с иском к банку о взыскании денежных средств по банковской гарантии. Банк отказался платить, сославшись на пропуск срока предоставления требований.

Суд первой инстанции в иске отказал. Суд округа судебных актов отменил решение. Заметив, что в спорной ситуации не содержатся условия о необходимости получения гарантом.

«Требование об определении в независимой гарантии денежной суммы, подлежащей выплате бенефициару, считается соблюденным, если условия

гарантии позволяет установить эту сумму на момент исполнения обязательства гарантом».

Распишу более подробно. Предприятие разместило сообщение о проведении торгов в целях заключения договора на выполнение строительных работ. Была размещена документация, согласно которой необходимым условием допуска к торгам являлось как раз и предоставление независимой (или в данном конкретном случае банковской) гарантии в обеспечение его обязательства.

Банк удовлетворил просьбу и выдал такую гарантию, где указал, что предприятие данное является бенефициаром. Также в тексте гарантии было включено положение о том, что при предъявлении требования бенефициаром банк производит выплату в пределах той, цены договора подряда, которая будет заключена на торгах.

Общество, приложило полученную гарантию на участие в торгах, и победило. С обществом был заключен договор подряда.

Предприятие под банковскую гарантию перечислило обществу аванс. Но через некоторое время, предприятие обратилось к банку с требованием о совершении платежа по банковской гарантии, ссылаясь на то, что полученный аванс общество не отработало.

Банк в свою очередь отказался удовлетворить указанное требование. По мнению же банка, сумма, подлежащая выплате по гарантии, не была однозначно определена в тексте гарантии. По явной причине того, что окончательная цена сформировалась только в результате торгов. То есть в нашем случае уже после выдачи гарантии. Банк ссылаясь на ст.156, ст 432 и ст.368 Гражданского Кодекса Российской Федерации.

Судами были удовлетворены иски бенефициара о взыскании основного долга по банковской гарантии.

Помимо прочего, суды уточнили, что так как в гарантии содержатся ссылки на бенефициара и основную сделку, которая подлежит заключению, хотя и в будущем, то этого вполне достаточно для целей ее идентификации. Банк же не в устной, а в письменной форме выразил свою волю на принятие

гарантийного обязательства. То есть банк, обладая информацией о начальной цене, да он не знал окончательной цены, но упоминалось, что возможна корректировка цены при окончании торгов. Такие условия совершенно не протеворечат ст.368 ГК РФ.

Рассмотрим следующую ситуацию, следующий пример. Итак.

По общему правилу, при внесении изменений в условия основного договора, в обеспечении исполнения обязательств по которому выдана гарантия, объем обязательств гаранта не изменяется.

Опишем ситуацию более подробно. Бенефициар, в нашем случае это управление строительства, обратилось в арбитражный суд с иском к банку (гаранту) о взыскании денежных средств по банковской гарантии.

Банк в свою очередь направил возражение, аргументирую их тем, что было произведено изменение условий основного обязательства после выдачи гарантии без согласия гаранта – увеличение объема и стоимости работ по обеспеченному гарантией договору подряда дополнительными соглашениями, заключенными бенефициаром и принципалом. Это по мнению того же гаранта, повлекло за собой увеличение ответственности гаранта по причине возрастания риска предъявления требования о платеже по гарантии и, как следовало ожидать, прекращение обязательств гаранта. Суды в свою очередь удовлетворили иск бенефициара, при этом было указано следующее.

Разберем именно этот совершенно конкретный случай. В гарантии определяется твердая сумма, которая на основании п.4 ст. 368 Гражданского Кодекса подлежит выплате бенефициару. При этом обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит от основного обязательства, и в своих возражениях против требования бенефициара об исполнении независимой гарантии [26].

Обязательно стоит упомянуть, что обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит от основного обязательства и с своих выражениях против требования бенефициара об исполнении независимой гарантии гарант не вправе ссылаться на обстоятельства указанные в статье. 370 ГК РФ.

3.3 Условия соблюдения независимой гарантии

Условия выполнения всех условий независимой гарантии говорят нам о том, что рассматриваемый мной пример в данной бакалаврской работе в процессе изменения всех условий независимой гарантии как раз и говорит нам о том, что, исполняя все эти условия, очень важно, чтобы оно не имело никакого значения на это не влияет на объем перед бенефициаром перед гарантом.

Приведу пример другого судебного дела, в нем суда, когда будет определяться размер обоснованности действий гаранта, который в свою очередь исходит из тех пониманий, о том, что наша гарантия не включается в понимание условий, которые записаны в Гражданском Кодексе Российской Федерации, статья носит номер 368, а точнее небольшой процент, который составляет одну десятую часть от цены договора поставки, по той причине, о которой мы писали ранее, что в самой независимой гарантии не было прописано условие об изменении в сторону увеличения суммы самой независимой гарантии при выполнении тех обязательств или предъявления требования бенефициаром.

Поэтому по всему вышеизложенному, процесс получения независимой гарантии изменяет объем поставок, приводит к тому, чтобы изменение общей стоимости поставленных товаров, то это не смотря ни на что, не изменило объем обязательств гаранта перед бенефициаром. Гарант все также отвечает в пределах 10 процентов от прежней цены основного договора. Что прописано в п. 3 ст. 308 Гражданского кодекса.

Прежде чем рассматривать следующий случай из обзора судебной практике. Снова вспомним историю возникновения такого института права как независимая гарантия. Итак, вот небольшой срез истории.

Данное средство использования, а точнее обеспечения интересов кредитора работает до сих пор и появился он в нашем институте права не как не более, чем 20 лет назад, об этом же нам говорит и тот факт в свою очередь,

который позволяет называть нам все это о чем мы пишем ранее новым в отечественной юридической практике.

В этом вопросе надо разбираться очень основательно и капитально, это очень важно. Мы будем глубоко капать. И если мы начнем это делать, то встретим и другое мнение. Я приведу его ниже, далее по тексту.

И конечно это относится и к банковским гарантиям в том числе, потому что если мы посмотрим на них, то увидим в первую что банковские операции, а именно банковские гарантии были недосказанными в тот самый упомянутый нами период, который описывается нами в двадцатые годы нашего столетия. Именно тогда, в двадцатые годы нашего столетия начинают появляться первые упоминания про работу новой политики в разрезе экономики

Далее я хочу упомянуть про то, что в советской экономике можно найти упоминания про такой инструмент как гарантия. По-другому это можно назвать кредитование в отрасли гарантий, то есть гарантийное кредитование.

В.В. Шиша пишет о том, что не первые и не вторые и даже не третьи и даже не четвертые, далее я могу долго перечислять, но это нас уводит от самого главного в данной бакалаврской работе. Мы уже тогда можем увидеть, точнее нам могут попасться на глаза упоминания о том, что в нашей большой стране начинают появляться упоминания про кредитование в области гарантий. А причиной этого явления, мы можем обозначить следующие, по той причине, что денег в компаниях становилось недостаточно, для того, чтобы они могли расширяться, строиться, что-то производить и жить на широкую ногу. Поэтому всему мы полагаем, что так поступать мы не должны. А в тот момент, когда количество денег, а именно денежных средств становится недостаточно, то мы и обращаемся к так называемым не к кредитным учреждениям. А начинаем думать про гарантии. Вот такое мнение мы можем встретить у А.А. Шиша [45].

Теперь мы поговорим про активное развитие такого мероприятия, то есть института как банковская гарантия, то мы с вами подходим к времени очень серьезному и непростому [14]. Это послевоенное время.

После Второй мировой войны как вы могли уже догадаться, разговор идет именно про этот период.

Мировая торговля начинает свой очень активный рост, что очень даже нам с вами понятно. После войны, когда разграблено все и людям очень сложно жить, ориентироваться и понимать, что происходит в мире. Именно тогда и начинается очень активное развитие мировой торговли. Именно тогда развитие популярности такого инструмента как банковская гарантия достигает своего пика. Понять почему это началось достаточно легко и доступно для нас всех. Участникам стали необходимы те самые большие и очень большие и поменьше платежи. Нужны стали денежные переводы на разные суммы. Очень разные, большие суммы и суммы поменьше.

И конечно в это время всем было страшно. Страшно жить, люди не понимали, что их ожидает, какое будет завтра. И оплачивать без какой-либо гарантии было чрезмерно волнительно для кого бы то ни было.

Предлагаю еще немного углубиться в работы советских ученых в годы 50-60-е XX века, которые изучали и может даже посвятили свои докторские или кандидатские работы такому вопросу как международное частное право, и открыв такие источники мы с вами можем заметить, что банковская гарантия в них рассматривается как обособленная разновидность поручительства [30].

В этих же источниках, о которых я писала выше, то, что банковская гарантия расписывается и описывается там как особая разновидность поручительства и приспособлена естественно, как могло быть иначе. Не могло, быть по-другому. Приспособлена к плановой централизованной экономике. Да, да, думаю тут не стоит останавливаться на том вопросе, почему именно так было, а не иначе. Но это было в нашей истории. История наука спорная, существует очень много споров, разных версий и вопросов на эту тему [15].

Итак, продолжим дальше. С какой целью это было сделано, с целью применения, именно практического применения поручительства в именно хозяйствах в том качестве как одного из способов обеспечения, для того,

чтобы хозяйства могли расти и развиваться, а как мы знаем, для любого развития нужны деньги [16].

В ГК РСФСР 1964 г. Обратим теперь свое внимание на этот год. Что же было интересного и важного для нас в этом 1964 г. И почему мы выбрали именно этот год. Итак, в этом году в гражданском кодексе была введена такая норма и такое понятие, как применение гарантии, то есть мы можем сказать, что гарантию можно было применять [31].

А точнее в 1964г. гарантию могла выдавать одна организация другой, тем самым обеспечивая погашение долга, или иными словами возможной задолженности той самой организации, которая просила, скорее всего в письменной форме, другую организацию выдать ей и помочь с гарантией погасить задолженность.

Единственное обязательным нужно упомянуть, что в 1964 г. Россия входила в состав РСФСР. И это все могло быть только при условии, если иное, чем было описано мною ранее, не было предусмотрено законодательствами Союзных государств. Перечислять эти государства в моей бакалаврской работе не считаю необходимым.

Но очень важно отметить один факт. При все при этом для обеспечения того самого исполнения приказа и поручительства распространялись все правила поручительства. Но тогда мы можем совершенно законно задать вопрос [32].

В чем же тогда схожесть и в чем отличия таких понятий или даже можно сказать элементов как поручительство и гарантия. Приведу здесь небольшой список сравнения:

- статья 210 ГК РСФСР 1964г. Гарантия могла быть выдана только организацией;
- статья 186 ГК РСФСР 1964 г.: гарантии могли обеспечивать только обязательства между социалистическими организациями;
- постановление Правительства СССР, в качестве гаранта мог выступать только вышестоящий орган;

- был прописан очень узкий круг использования гарантии как обязательства [18].

В реальной жизни, а нам важна именно она, очень часто гарантия использовалась только для того, чтобы временное восполнение недостатков и минусов нехватки собственных средств у организации, оборотных средств предприятия в тех случаях, когда им были нужны деньги для развития и расширения производства. Мы можем говорить про банковскую ссуду. И можно говорить про выведение организации на особый режим финансирования, а в те времена скорее про кредитование [19];

Факт недействительности или незаключенности соглашения сам по себе не свидетельствует об отсутствии обязательства из гарантии, в случае если соглашение было подписано принципалом и гарантом.

Распишу более подробно то, что я имею в виду. Бенефициар обратился к гаранту с требованием о выплате по гарантии. Гарант в свою очередь отказался от исполнения принятых обязательств, ссылаясь на тот факт, что судом было признано недействительным письменное соглашение о выдаче гарантии, заключенное им и принципалом.

По причине того, что это была крупная сделка и она была заключена с нарушением корпоративных правил об одобрении такого рода сделок. Как посчитал гарант это все вышесказанное является основанием для того, чтобы гарантийное обязательство отсутствовало у него перед бенефициаром.

Суд рассмотрел иск бенефициара к гаранту о взыскании основного долга по гарантии и удовлетворил его, ссылаясь в свою очередь на то, что

- Гарантийное обязательство между гарантом и бенефициаром возникает на основании одностороннего письменного волеизъявления гаранта;
- Согласно ст. 370 ГК РФ независимое гарантийное обязательство не зависит от отношений между принципалом и гарантом.

Заключение

В заключении данной бакалаврской работы подведем итоги и кратко опишу все то, чему и посвящена бакалаврская работа.

Независимая гарантия — это соглашение 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. Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.

Независимая гарантия выдается в письменной форме (пункт 2 статьи 368 ГК РФ), позволяющей достоверно определить условия гарантии и удостовериться в подлинности ее выдачи определенным лицом в порядке, установленном законодательством, обычаями или соглашением гаранта с бенефициаром [33].

Независимые гарантии имеют право выдавать (закон №44-ФЗ):

- банки, их перечень формируется Минфином;
- государственная корпорация развития «ВЭБ.РФ»;
- для малого бизнеса и некоммерческих организаций – региональные гарантийные организации, их перечень снова формирует Минфин;
- для граждан, юридических лиц, зарегистрированных в Армении, Беларуси, Казахстане и Киргизии.

Существует 4 вида независимой гарантии, в зависимости от этапа развития отношений:

- для возврата аванса;
- для исполнения контракта;
- для гарантийных обязательств;
- для участия в торгах.

Основные лица, участвующие в независимой гарантии:

- гарант - банк, иное кредитное учреждение или страховая организация, коммерческая организация.
- принципал – лицо, которое в каком-либо обязательстве выступает в качестве должника. Независимая гарантия дается по просьбе принципала.
- бенефициар – это кредитор принципала для обеспечиваемой независимой гарантии обязательства.

Я закончила подробное изучение темы «Независимая гарантия», полагаю, что цель, поставленная мной в начале раскрытия данной темы, достигнута. Даны основные понятия, описаны статья ГК РФ, описан субъектный состав всех участников независимой гарантии, их права и обязанности, расписаны подробно этапы оформления и прекращения независимой гарантии. Также мною был проведен сравнительный анализ поручительства и независимой гарантии. И написана глава, с кратким обзором по судебной практике, касательно вопросов и ситуаций с независимой гарантией [34].

Подводя итог, всего, что было написано и высказано ранее, хочу добавить, что, по моему мнению, независимая гарантия – довольно важная часть гражданского законодательства относительно обеспечения обязательств, позволяющая еще большему количеству участников участвовать в торгах. Стоит признать, что на сегодняшний день данный институт еще не приобрел большой популярности. Учитывая тот факт, что сейчас помимо банков, другие коммерческие организации получили возможность выдавать независимые гарантии, что в свою очередь должно существенно помочь в развитии предпринимательства [20].

Проблемы применения независимой гарантии:

- на данной этапе развития российского законодательства международные компании лишены такой возможности. Но возможно такая возможность появится в ближайшее время;

- высокие требования к получателям гарантии;
- растет стоимость гарантии, комиссионное вознаграждение растет, скорее всего связанное с опасением срывов долгосрочных контрактов. Рынок не стабилен и сильно подвержен влиянию внешних экономических факторов, это создает еще более сложную и стрессовую ситуацию для всех участников процесса независимой гарантии;

Предложенные способы решения указанных выше проблем:

- внесением дополнений в действующее законодательство РФ, путем расширения и позволения международным компаниям становиться гарантами, необходимо будет составить четкий список критериев, их параметров и мерами контроля за исполнением всех указанных пунктов;
- внесением дополнений в действующее законодательство РФ для увеличения списка участников, которым разрешено выдавать гарантии, это приведет к увеличению конкуренции и скорее всего к демпингу требований;
- внесением дополнений в действующее законодательство РФ с возможно фиксированными ставками на премии, или составление коридора, более которого ставки нельзя будет поднимать на законодательном уровне;

Пути решения этих вопросов заключаются во внесении дополнений и изменений в действующее законодательство Российской Федерации.

Список используемой литературы и используемых источников

1. Альтшулер А. Б., Волков Л. Б., Иванов Д. Л., Казакова Н. А. и др.. Валютные отношения во внешней торговле СССР. Правовые вопросы. М.: Международные отношения, 2001.
2. Андрейченко, А. К. Обеспечительный оксюморон: регулирование независимой гарантии нормами о поручительстве / А. К. Андрейченко. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2018. — № 19 (205). — С. 261-263. — URL: <https://moluch.ru/archive/205/50302/> (дата обращения: 02.10.2022).
3. Аникина О.В., Городнянская В.В. Обеспечение обязательства независимой гарантией: возможности текущего регулирования, новеллы ГК РФ // «Закон». 2019.
4. Антропова И.О. Банковская гарантия как банковская операция и способ обеспечения исполнения обязательств / И.О. Антропова Банковское право. – 2020.
5. Бевзенко Р.С. Акцессорность обеспечительных обязательств. М., 2017;
6. Бевзенко Р.С. Акцессорность обеспечительных обязательств: европейская правовая традиция и российская практика // Вестник гражданского права. 2018.
7. Белов В.А. Независимая гарантия в измененном Гражданском кодексе Российской Федерации и актах - источниках международного торгового права // Вестник экономического правосудия. 2015
8. Богачева Т.В. Гражданское право. Часть первая: Учебник / Под ред. А.Г. Калпина, А.И. Масляева. М.: Юристъ, 2017;
9. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. Общие положения. Книга первая. М.: Статут, 2016;
10. Гонгало Б.М. Учение об обеспечении обязательств. Вопросы теории и практики. Статут. М., 2018; .

11. Княжевская А.Б. Правовое регулирование банковских гарантий и резервных аккредитивов: российская, зарубежная и международная практика: автореф. Дисс.к.ю.н. М., 2019
12. Гражданский процессуальный кодекс РФ от 14.11.2002 № 138 – ФЗ (ред. от 30.12.2015 с изменениями от 01.01.2016)//Собрание законодательства.
13. Гражданское право: учеб.: в 3 т. Т. 1 / Е. Н. Абрамова, Н. Н. Аверченко, Ю. В. Байгушева [и др.]; под ред. А. П. Сергеева. — «РГ-Пресс», 2020 г.
14. Еремычева И.И., Ермаков С.Л. Банковская гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств: эволюция и перспективы / И.И. Еремычева, С.Л. Ермаков Право и экономика. – N 10. – 2013. – 91 с.
15. Илларионова Т.И., Гонгало Б. М., Плетнева В. А. Гражданское право. Ч. 1 / Под ред. Т.И. Илларионовой, Б. М. Гонгало, В. А. Плетнева. – М., 2018. – 464 с.
16. Комарова, Н. В. Правовое регулирование поручительства / Н. В. Комарова. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2019. — № 47 (285). — С. 303-305. — URL: <https://moluch.ru/archive/285/64355/> (дата обращения: 02.10.2022).
17. Конституция Российской Федерации принята всенародным голосованием 12.12.1993 года (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)
18. Красавчиков О. А. Юридические факты в советском гражданском праве. М., 2008г.
19. Курбатов А.Я. Банковское право России : учебник для бакалавриата и магистратуры / А.Я. Курбатов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт. – 2019. – 565 с.
20. Латынцев А.В. Обеспечение исполнения договорных обязательств. М., 2019.

21. Минфин России :: Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (minfin.ru)

22. Мирзоева, Э. Р. История возникновения института независимой гарантии как способа обеспечения исполнения обязательств / Э. Р. Мирзоева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2017. — № 33 (167). — С. 32-34. — URL: <https://moluch.ru/archive/167/45375/> (дата обращения: 02.10.2022).

23. Независимая гарантия вместо банковских гарантий. Что изменилось в этом способе обеспечения (vegaslex.ru)

24. Новиков К.А. Акцессорность обеспечительных обязательств и обеспечительно-ориентированные права // Вестник экономического правосудия. 2019.

25. Новиков К.А. Обзор обсуждения изменений в «Общие положения об обязательствах» ГК РФ на факультете права НИУ ВШЭ. [Электронный ресурс] // URL: (дата обращения: 11.04.2016);

26. Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 5 июня 2019 г.) (garant.ru)

27. Олейник О. Г. Банковская гарантия и проблемы ее применения. // Хозяйство и право, 2006.

28. Олейник О.М. Основы банковского права РФ. М.: Юрист, 2021

29. Официальный сайт госзакупок. <https://zakupki.gov.ru/epz/main/public/home.html>

30. Павлодский Е. А. Обеспечение исполнения обязательств поручительством // Закон. 2015.

31. Петров В. Независимая гарантия вместо банковских гарантий. // URL: (дата обращения: 19.04.2016);

32. Петровский Ю.В. Банковская гарантия в российском гражданском праве. Екатеринбург: 2021г.;

33. Сборник законов Гарант. – Режим доступа: <http://base.garant.ru>.

34. Сборник законов Консультант плюс. – Режим доступа: <https://www.consultant.ru>.
35. Поваров Ю.С. Содержание банковской (независимой) гарантии // Банковское право. 2012.
36. Попкова Л.А. Новеллы правового регулирования независимой гарантии // Банковское право. 2013.
37. Попкова Л.А. О независимости банковской гарантии // Банковское право. 2012.
38. Поручительство как один из способов обеспечения исполнения обязательств // Журнал "Судья", № 9, сентябрь 2016 г.,
39. Рассказова Н.Ю. Банковская гарантия по российскому законодательству. М., 2018г.
40. Романов Р.И. Независимость банковской гарантии // Новый юридический журнал. 2012.
41. Сарбаш С.В. Обеспечение исполнения кредитных обязательств // Закон. 2017.
42. Сергеев А. П., Толстой Ю. К. Гражданское право: Учеб. Т. 1 / Отв. ред. А. П. Сергеев, Ю. К. Толстой. – М.: Норма 2020. – 769 с.
43. Суханов Е.А. Гражданское право В 4-х томах. Том III. Обязательственное право. М.: 2016г.
44. Фурсаева, М. С. Анализ актуальных проблем, возникающих у победителей электронных процедур при заключении государственных (муниципальных) контрактов / М. С. Фурсаева. — Текст : непосредственный // Молодой ученый. — 2022. — № 16 (411). — С. 273-275. — URL: <https://moluch.ru/archive/411/90623/> (дата обращения: 02.10.2022).
45. Шиша А. А. Банковская гарантия: Опыт экономического и юридического анализа // Кредит и плановое хозяйств. 2016 г.

Приложение А

Схема этапов получения независимой гарантии

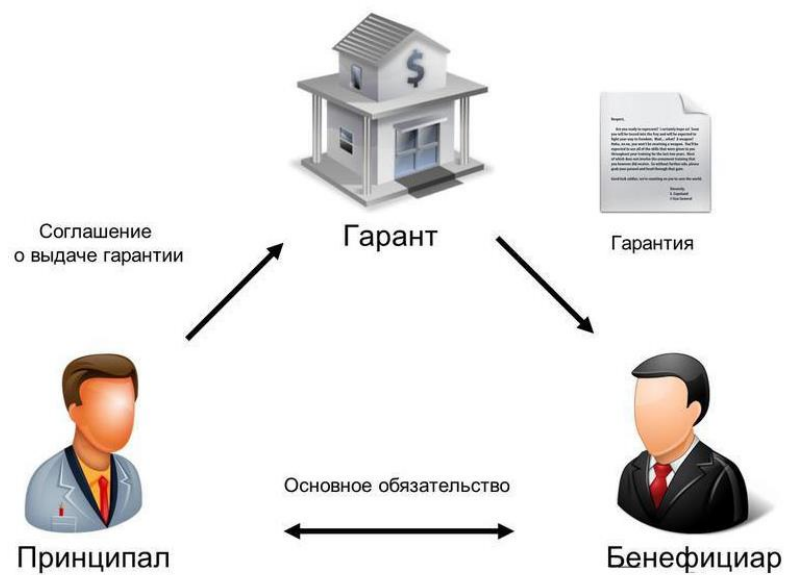


Рисунок Б1 – Схема этапов получения независимой гарантии

Приложение Б

**Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для
принятия банковских гарантий в целях налогообложения**

Таблица Б.1 - Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для
принятия банковских гарантий в целях налогообложения

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО ЮниКредит Банк	АО ЮниКредит Банк
ПАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"	ПАО Банк "АЛЕКСАНДРОВСКИЙ"
АКБ "Энергобанк" (АО)	ООО КБ "КОЛЬЦО УРАЛА"
МОРСКОЙ БАНК (АО)	АКБ "Энергобанк" (АО)
АО "БКС Банк"	МОРСКОЙ БАНК (АО)
АО АКБ "ЦентроКредит"	АО "БКС Банк"
АО "РН Банк"	АО АКБ "ЦентроКредит"
Прио-Внешторгбанк (ПАО)	АО "РН Банк"
АО КБ "Урал ФД"	Прио-Внешторгбанк (ПАО)
АО КБ "Хлынов"	АО КБ "Урал ФД"
АО "ГУТА-БАНК"	АО КБ "Хлынов"
ООО "ХКФ Банк"	АО "ГУТА-БАНК"
АО "АБ "РОССИЯ"	ООО "ХКФ Банк"
ООО Банк "Саратов"	АО "АБ "РОССИЯ"
Банк ГПБ (АО)	ООО Банк "Саратов"
ПАО "Витабанк"	Банк ГПБ (АО)
ООО Банк "Аверс"	ООО Банк "Аверс"
ПАО КБ "УБРИР"	ПАО КБ "УБРИР"
ПАО "Банк "Санкт-Петербург"	ПАО "Бест Эффортс Банк"
АО "Кубаньторгбанк"	ПАО "Банк "Санкт-Петербург"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО "ТАТСОЦБАНК"	АО "Кубаньторгбанк"
ООО КБ "РостФинанс"	АО "ТАТСОЦБАНК"
ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"	ООО КБ "РостФинанс"
ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	ПАО "ЧЕЛИНДБАНК"
АО Банк "Венец"	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"
АО КБ "Солидарность"	АО Банк "Венец"
АО "Банк Акцепт"	АО КБ "Солидарность"
АО АБ "Капитал"	АО "Банк Акцепт"
АО БАНК "СНГБ"	АО АБ "Капитал"
Банк ИПБ (АО)	АО БАНК "СНГБ"
АО "Первый Инвестиционный Банк"	АО "Великие Луки банк"
АО "Датабанк"	Банк ИПБ (АО)
АО "Почта Банк"	АО "Первый Инвестиционный Банк"
ООО КБ "ГТ банк"	АО "Датабанк"
ПАО "НИКО-БАНК"	АО "Почта Банк"
ПАО Банк Синара	ООО КБ "ГТ банк"
ООО КБЭР "Банк Казани"	ПАО "НИКО-БАНК"
АО УКБ "Белгородсоцбанк"	ПАО "СКБ-банк"
"Банк Заречье" (АО)	ООО КБЭР "Банк Казани"
АО "Дальневосточный банк"	АО УКБ "Белгородсоцбанк"
ПАО "Норвик Банк"	"Банк Заречье" (АО)
АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"	АО "Дальневосточный банк"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО "МИНБанк"	ПАО "Норвик Банк"
ПАО "Совкомбанк"	АО "ВЛАДБИЗНЕСБАНК"
Банк ВТБ (ПАО)	ПАО "МИНБанк"
ООО "Хакасский муниципальный банк"	ПАО "Запсибкомбанк"
АО "МТИ Банк"	ПАО "Совкомбанк"
АО "РЕАЛИСТ БАНК"	АО "Евразийский банк"
ООО "ФФИН Банк"	Банк ВТБ (ПАО)
АО "Кузнецкбизнесбанк"	ООО "Хакасский муниципальный банк"
КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)	АО "РЕАЛИСТ БАНК"
АО "АЛЬФА-БАНК"	АО Банк "ККБ"
АО "Солид Банк"	ООО "ФФИН Банк"
Банк "Левобережный" (ПАО)	АО "Кузнецкбизнесбанк"
ПАО УКБ "Новобанк"	ПАО "Плюс Банк"
РНКБ Банк (ПАО)	КБ "ЭНЕРГОТРАНСБАНК" (АО)
Банк "Снежинский" АО	АО "АЛЬФА-БАНК"
ПАО Сбербанк	АО "Солид Банк"
ПАО "РосДорБанк"	Банк "Левобережный" (ПАО)
"СДМ-Банк" (ПАО)	ПАО УКБ "Новобанк"
Креди Агриколь КИБ АО	РНКБ Банк (ПАО)
ПАО "Томскпромстройбанк"	Банк "Снежинский" АО

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО "ИК Банк"	Банк "Возрождение" (ПАО)
ПАО "БыстроБанк"	ПАО КБ "Восточный"
"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)	ПАО Сбербанк
ООО "Инбанк"	ПАО "РосДорБанк"
АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)	АО "Заубер Банк"
АКБ "Ланта-Банк" (АО)	"СДМ-Банк" (ПАО)
АО КБ "Модульбанк"	Креди Агриколь КИБ АО
ПАО "НБД-Банк"	ПАО "Томскпромстройбанк"
ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"	АО "ИК Банк"
"СИБСОЦБАНК" ООО	ПАО "БыстроБанк"
АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"	"Азиатско-Тихоокеанский Банк" (АО)
АКБ "ПЕРЕСВЕТ" (ПАО)	ООО "Инбанк"
АО АКБ "Алеф-Банк"	АКБ "ФОРА-БАНК" (АО)
"Сетелем Банк" ООО	АКБ "Ланта-Банк" (АО)
АКБ "НРБанк" (АО)	АО КБ "Модульбанк"
АКБ "Форштадт" (АО)	ПАО "НБД-Банк"
ПАО Банк "ФК Открытие"	ПАО "МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК"
ТКБ БАНК ПАО	"СИБСОЦБАНК" ООО
АО "Банк Интеза"	АО "САРОВБИЗНЕСБАНК"
ПАО КБ "Центр-инвест"	АО АКБ "Алеф-Банк"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
КИВИ Банк (АО)	"Сетелем Банк" ООО
АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)	АКБ "НРБанк" (АО)
ПАО "МТС-Банк"	АКБ "Форштадт" (АО)
ПАО РОСБАНК	ПАО Банк "ФК Открытие"
ПАО "БАНК УРАЛСИБ"	ТКБ БАНК ПАО
АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)	АО "Банк Интеза"
Банк СОЮЗ (АО)	ПАО КБ "Центр-инвест"
АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)	КИВИ Банк (АО)
АО "Банк ДОМ.РФ"	АКБ "ТЕНДЕР-БАНК" (АО)
Банк "ИТУРУП" (ООО)	ПАО "МТС-Банк"
АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"	ПАО РОСБАНК
ПАО АКБ "Металлинвестбанк"	ПАО "БАНК УРАЛСИБ"
ПАО "МЕТКОМБАНК"	Таврический Банк (АО)
АО "Банк Кредит Свисс (Москва)"	АКБ "Абсолют Банк" (ПАО)
ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО	Банк СОЮЗ (АО)
ООО "банк Раунд"	АКБ "БЭНК ОФ ЧАЙНА" (АО)
АО "Тольяттихимбанк"	АО "Банк ДОМ.РФ"
КБ "Кубань Кредит" ООО	ООО КБ "ПЛАТИНА"
АО КБ "Пойдём!"	Инвестиционный Банк "ВЕСТА" (ООО)
АО АКБ "НОВИКОМБАНК"	Банк "ИТУРУП" (ООО)

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО КБ "Ситибанк"	АО АКБ "ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК"
"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)	ПАО АКБ "Металлинвестбанк"
КБ "Гарант-Инвест" (АО)	ПАО "МЕТКОМБАНК"
Банк "КУБ" (АО)	АО "Банк Кредит Свисс (Москва)"
ПАО "АКИБАНК"	ИНГ БАНК (ЕВРАЗИЯ) АО
ПАО "АК БАРС" БАНК	ООО "банк Раунд"
АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО	АО "Тольяттихимбанк"
АО Банк "Объединенный капитал"	КБ "Кубань Кредит" ООО
КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)	АО "АКТИВ БАНК"
АКБ "СЛАВИЯ" (АО)	АО КБ "Пойдём!"
АО "Тинькофф Банк"	АО АКБ "НОВИКОМБАНК"
КБ "Крокус-Банк" (ООО)	АО Банк "ПСКБ"
ООО "Банк БКФ"	АО КБ "Ситибанк"
КБ "ЛОКО-Банк" (АО)	"ЗИРААТ БАНК (МОСКВА)" (АО)
"Северный Народный Банк" (АО)	КБ "Гарант-Инвест" (АО)
ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"	Банк "КУБ" (АО)
АКБ "Держава" ПАО	ПАО "АКИБАНК"
АО "БМ-Банк"	ПАО "АК БАРС" БАНК
АО "НК Банк"	АКБ "Алмазэргиэнбанк" АО
АО "ОТП Банк"	АО Банк "Объединенный капитал"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
ЮГ-Инвестбанк (ПАО)	АО АКБ "МЕЖДУНАРОДНЫЙ ФИНАНСОВЫЙ КЛУБ"
ООО "АТБ" Банк	КБ "Дж.П. Морган Банк Интернешнл" (ООО)
АО МС Банк Рус	Банк ПТБ (ООО)
АО РОСЭКСИМБАНК	АКБ "СЛАВИЯ" (АО)
АО "Банк ФИНАМ"	АО "Тинькофф Банк"
АКБ "Трансстройбанк" (АО)	КБ "Крокус-Банк" (ООО)
АО "БАНК СГБ"	ООО "Банк БКФ"
ООО КБ "СИНКО-БАНК"	КБ "ЛОКО-Банк" (АО)
КБ "СИСТЕМА" ООО	"Северный Народный Банк" (АО)
(АО "Банк "Агророс")	ПАО СКБ Приморья "Примсоцбанк"
АО "ИШБАНК"	АКБ "Держава" ПАО
ПАО АКБ "АВАНГАРД"	АО "БМ-Банк"
АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"	АО "НК Банк"
"СОЦИУМ-БАНК" (ООО)	АО "ОТП Банк"
ООО "Земский банк"	ЮГ-Инвестбанк (ПАО)
"Банк Кремлевский" ООО	ООО "АТБ" Банк
ББР Банк (АО)	АО МС Банк Рус
АО "УРАЛПРОМБАНК"	АО РОСЭКСИМБАНК
АО "ГОРБАНК"	АО "Банк ФИНАМ"
КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО)	АКБ "Трансстройбанк" (АО)

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО "Углеметбанк"	АО "БАНК СГБ"
АО "Экспобанк"	ООО КБ "СИНКО-БАНК"
ПАО АКБ "Приморье"	КБ "СИСТЕМА" ООО
АО Банк "Развитие-Столица"	(АО "Банк "Агророс")
АО "Яндекс Банк"	АО "ИШБАНК"
Джей энд Ти Банк (АО)	ПАО АКБ "АВАНГАРД"
"Нацинвестпромбанк" (АО)	АО КБ "АГРОПРОМКРЕДИТ"
АО "РФК-банк"	"СОЦИУМ-БАНК" (ООО)
АО "НС Банк"	ООО "Земский банк"
АО "Банк БЖФ"	"Банк Кремлевский" ООО
ПАО "Банк "Екатеринбург"	ООО КБ "АРЕСБАНК"
АО "МОСКОМБАНК"	ББР Банк (АО)
ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"	АО "УРАЛПРОМБАНК"
АО КБ "ИС Банк"	АО "ГОРБАНК"
Эс-Би-Ай Банк ООО	КБ "СТРОЙЛЕСБАНК" (ООО)
АО НОКССБАНК	АО "Углеметбанк"
МП Банк (ООО)	ООО "Экспобанк"
АО "СЭБ Банк"	ПАО АКБ "Приморье"
ПАО БАНК "СИАБ"	АО Банк "Развитие-Столица"
АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"	КБ "АКРОПОЛЬ" АО
ПАО "Промсвязьбанк"	Джей энд Ти Банк (АО)
ПАО Банк ЗЕНИТ	ПАО "РГС Банк"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО "БАНК ОРЕНБУРГ"	"Нацинвестпромбанк" (АО)
Банк "ВБРР" (АО)	АО "РФК-банк"
ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"	АО "НС Банк"
АО "Райффайзенбанк"	АО "Банк БЖФ"
"Русьуниверсалбанк" (ООО)	ПАО "Банк "Екатеринбург"
АО "ПроБанк"	АО "МОСКОМБАНК"
АО "КОШЕЛЕВ-БАНК"	ООО КБ "ВНЕШФИНБАНК"
Азия-Инвест Банк (АО)	АО КБ "ИС Банк"
АО "Кредит Европа Банк (Россия)"	Эс-Би-Ай Банк ООО
ООО "Дойче Банк"	АО "Сити Инвест Банк"
АО "Денизбанк Москва"	АО НОКССБАНК
АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"	Банк "СКС" (ООО)
АО "Мидзухо Банк (Москва)"	АО "СЭБ Банк"
АО "МСП Банк"	АО БАНК "МОСКВА-СИТИ"
АО "Россельхозбанк"	ПАО "Промсвязьбанк"
КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)	ПАО Банк ЗЕНИТ
КБ "Москоммерцбанк" (АО)	АО "БАНК ОРЕНБУРГ"
АО "СМП Банк"	Банк "ВБРР" (АО)
АО "Банк Финсервис"	ООО "Эйч-эс-би-си Банк (РР)"
"Натиксис Банк АО"	АО "Райффайзенбанк"
"Банк "МБА-МОСКВА" ООО	"Русьуниверсалбанк" (ООО)
АО "МБ Банк"	АО "ПроБанк"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
АО КБ "РУСНАРБАНК"	АО "КОШЕЛЕВ-БАНК"
"БНП ПАРИБА БАНК" АО	Азия-Инвест Банк (АО)
КБ "РБА" (ООО)	АО "Кредит Европа Банк (Россия)"
ООО "Унифондбанк"	ООО "Дойче Банк"
КБ "Новый век" (ООО)	АО "Денизбанк Москва"
АО Банк "Национальный стандарт"	АО "КОММЕРЦБАНК (ЕВРАЗИЯ)"
ООО "Первый Клиентский Банк"	АО "Мидзухо Банк (Москва)"
"Коммерческий Индо Банк" ООО	АО "МСП Банк"
ООО "Америкэн Экспресс Банк"	АО "Россельхозбанк"
ООО "Ю Би Эс Банк"	КБ "Ренессанс Кредит" (ООО)
АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"	КБ "Москоммерцбанк" (АО)
АО КБ "ЮНИСТРИМ"	АО "СМП Банк"
Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)	АО "Банк Финсервис"
АО "Тойота Банк"	"Натиксис Банк АО"
"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО	"Банк "МБА-МОСКВА" ООО
АйСиБиСи Банк (АО)	АО "МБ Банк"
АО "Ури Банк"	АО КБ "РУСНАРБАНК"
"БМВ Банк" ООО	"БНП ПАРИБА БАНК" АО
ООО "Голдман Сакс Банк"	КБ "РБА" (ООО)
АО "СМБСР Банк"	ООО "Унифондбанк"
ООО "Фольксваген Банк РУС"	КБ "Новый век" (ООО)

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
ООО "Чайна Констракшн Банк"	АО Банк "Национальный стандарт"
ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"	ООО "Первый Клиентский Банк"
ООО "Чайнасельхозбанк"	Банк НФК (АО)
ЦМРБанк (ООО)	"Коммерческий Индо Банк" ООО
–	Банк "РЕСО Кредит" (АО)
–	ООО "Америкэн Экспресс Банк"
–	ООО "Ю Би Эс Банк"
–	АО "Эм-Ю-Эф-Джи Банк (Евразия)"
–	НКО НКЦ (АО)
–	АО КБ "ЮНИСТРИМ"
–	Санкт-Петербургский банк инвестиций (АО)
–	АО "Тойота Банк"
–	"Мерседес-Бенц Банк Рус" ООО
–	АйСиБиСи Банк (АО)
–	АО "Ури Банк"
–	"БМВ Банк" ООО
–	ООО "Голдман Сакс Банк"
–	АО "СМБСР Банк"
–	ООО "Фольксваген Банк РУС"
–	ООО "Чайна Констракшн Банк"

Продолжение Приложения Б

Продолжение таблицы Б.1

Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.07.2022	Банки, удовлетворяющие требованиям, установленным пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2021 (с учетом данных Банка России, представленных 13.05.2021)
–	ООО "КЭБ ЭйчЭнБи Банк"
–	ООО "Чайнасельхозбанк"