

УДК 347.4

<https://doi.org/10.33619/2414-2948/48/36>

## ПРАВОВОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ

©*Комарова Н. В.*, ORCID: 0000-0003-1282-7550,  
Московский финансово-юридический университет МФЮА,  
г. Москва, Россия, [komarovanv.13@gmail.com](mailto:komarovanv.13@gmail.com)

## LEGAL REGULATION OF THE INDEPENDENT GUARANTEE

©*Komarova N.*, ORCID: 0000-0003-1282-7550, Moscow University of Finance and Law, Moscow, Russia, [komarovanv.13@gmail.com](mailto:komarovanv.13@gmail.com)

*Аннотация.* Рассматривается один из способов обеспечения исполнения обязательств — независимая гарантия, представлен анализ существующих проблем правового регулирования независимой гарантии. Анализируется порядок использования независимой гарантии, выделены специфические черты, а также отличия от банковской гарантии и другого способа обеспечения обязательства — поручительства. В заключении отмечается, что независимая гарантия является новым способом обеспечения обязательств, обладающим своей специфичностью. Главное преимущество независимой гарантии вытекает как раз из ее названия и заключается в ее независимости от основного обязательства.

*Abstract.* The article considers the one of the ways of collateral obligations, it's independent guarantee. The article presents the analysis of the existing problems for legal regulation of the independent guarantee, as well as it examines the procedure of use in practice, the specific features, the difference from the bank guarantee and another way to collateral obligations — surety. In conclusion, it is noted that an independent guarantee is a new way of securing obligations, which has its own specificity. The main advantage of an independent guarantee arises precisely from its name and lies in its independence from the main obligation.

*Ключевые слова:* обеспечение исполнения обязательств, независимая гарантия, банковская гарантия.

*Keyword:* collateral obligations, independent guarantee, bank guarantee.

Понятие независимой гарантии появилось в Гражданском Кодексе Российской Федерации (далее ГК РФ) 01 июня 2015 года, в ред. Федерального закона от 08.03.2015 N 42-ФЗ. Ранее один из способов обеспечения исполнения обязательств назывался банковской гарантией.

Согласно статье 368 ГК РФ, по независимой гарантии 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 [1, ст. 368].

Таким образом, выдавать независимую гарантию могут любые коммерческие организации, а не только кредитные и страховые организации, как было в более ранней редакции статьи. При этом понятие банковской гарантии полностью не исчезло, а стало

одной из разновидностей независимой гарантии в случае, если независимые гарантии выдаются банками или иными кредитными организациями [1, п. 3 ст. 368].

Субъектами независимой гарантии являются гарант (банк, иные кредитные или коммерческие организации), принципал и бенефициар. К иным субъектам права (некоммерческие организации или физические лица), выдавшим гарантию, применяются правила о договоре поручительства [1, п. 3 ст. 368].

Можно также отметить, что в ст. 368 ГК РФ прописано, кто может быть гарантом, но нет четкого определения, кто может выступать в роли принципала и бенефициара данной независимой гарантии.

Принципалом (должником) и бенефициаром (кредитором) могут быть любые субъекты гражданского права, обладающие достаточным объемом право- и дееспособности. Принципалом выступает должник по основному обязательству, который обращается к гаранту с требованием о выдаче гарантии. Бенефициар – это кредитор или указанное принципалом третье лицо по обеспечиваемому независимой гарантией обязательству. В отличие от поручительства, бенефициаром по гарантии не может быть физическое лицо [2].

Согласно п. 2 ст. 368 ГК РФ, независимая гарантия должна быть представлена в письменной форме. Но в то же время, в статье идет ссылка на п. 4 ст. 434, где речь идет о допустимости электронной формы без каких-либо комментариев о порядке использования данной формы применительно к гарантии. Таким образом, в ГК РФ нет четкого определения формы независимой гарантии.

Важным моментом является то, что сейчас в ГК РФ прописано, что должно быть в тексте независимой гарантии, ее реквизиты, существенные условия [1, ст. 368]. В предыдущей редакции статьи данный перечень отсутствовал, что усложняло работу по гарантиям. Но данный список не является исчерпывающим и требует уточнений и дополнений для уменьшения споров, вопросов по гарантийным выплатам. Из текста гарантии, в первую очередь бенефициар должен понимать, какие именно документы он должен подать гаранту для успешной выплаты суммы по требованию.

Можно отметить, что при возникновении спорных ситуаций при отсутствии какого-то пункта в независимой гарантии либо при непонятных условиях, как правило, все решается в пользу бенефициара. Это происходит в связи с тем, что кредитор не является субъектом, который непосредственно готовит и прорабатывает условия гарантии, а лишь обладает правом требования.

Выделяются несколько особенностей независимой гарантии, которые отличают ее от других способов обеспечения исполнения обязательства, в первую очередь, от поручительства.

Так специфической чертой независимой гарантии является ее независимость от обеспечиваемого основного обязательства, даже если в гарантии на это обязательство имеется ссылка [1, ст. 370]. В случае, когда основное обязательство прекратилось или является недействительным, независимая гарантия не теряет свою силу, при этом гарант продолжает исполнение своих обязанностей. Это говорит об акцессорности гарантии в отличие от поручительства [2].

Гарант получает требование об уплате денежной суммы по банковской гарантии непосредственно от бенефициара, уведомляя об этом другую сторону – принципала. Гарант обязан проверить предоставленные с требованием документы, проверить условия самой гарантии. Он не в праве отказать, если данные документы будут в порядке. При определенных условиях гарант может приостановить выплату, но должно быть четкое основание для этого. Таким образом, гарант не вправе оценивать само обязательство, его

надлежащее исполнение или не исполнение. Именно в этом проявляется самостоятельность гарантии, в отличии от поручительства.

Гарант должен выполнить обязательства в рамках определенной суммы, которая прописывается в тексте независимой гарантии. Но в законе есть и уточнение о том, что сумма гарантии при определенных условиях может измениться в большую или меньшую сторону [1, п. 4 ст. 368]. Как правило, сумма гарантии составляет процент от общей цены договора между принципалом и бенефициаром. Например, банковские гарантии, которые выдают в рамках договора строительного подряда, фиксируют выплаты в среднем 10-30% от общей стоимости работ по договору. В поручительстве сумма выплат зависит в том числе от убытков кредитора по обязательству.

Независимая гарантия – это односторонний документ. Она выдается банком или иным гарантом на фирменном бланке с соответствующими реквизитами. В независимой гарантии обозначаются все субъекты правоотношения, но подпись ставит только гарант. В этом заключается еще одно отличие от поручительства, которое обязательно должно быть представлено в виде договора в письменной форме, с подписями кредитора и поручителя [3].

Независимая гарантия является безотзывной: она не может быть отозвана или изменена гарантом, если в ней не предусмотрено иное [1, ст. 371]. Если же возникает необходимость внесения каких-либо изменений, то обязательным является согласование данных изменений со всеми субъектами гарантии. При этом всё должно быть зафиксировано в письменной форме.

Еще одной особенностью является то, что права требования к гаранту, которые являются основным обязательством, не могут передаваться другому лицу, если только в самой гарантии не закреплено другое [1, ст. 372].

Все субъекты независимой гарантии несут ответственность или обязанность перед другими субъектами. Следует обратить внимание на ответственность бенефициара, которая возникает в том случае, если он предъявляет заведомо ложные документы или необоснованное требование [1, ст. 375.1]. А также на обязанность принципала перед гарантом в выплате денежных сумм, которые гарант из условий независимой гарантии выплатил бенефициару [1, ст. 379].

В заключении хотелось бы отметить, что независимая гарантия является новым способом обеспечения обязательств, обладающим своей специфичностью. Главное преимущество независимой гарантии вытекает как раз из ее названия и заключается в ее независимости от основного обязательства. Однако опыт и практика использования независимой гарантии чаще всего пока сводится лишь к банковским гарантиям.

#### *Список литературы:*

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 N 51-ФЗ // СЗ РФ. 2015. №10. Ст. 1412.
2. Нестерова Э. Э. Независимая гарантия vs. Поручительство: вытеснит ли независимая гарантия поручительство из гражданского оборота России? // Правовое поле современной экономики. СПб. 2015. №10. С. 143-148.
3. Рязанцева Е. А, Черкашина А. М. Отличие независимой гарантии от поручительства // Актуальные проблемы государства и права: опыт, проблемы, решения (сборник материалов международной научно-практической конференции). Курск: Региональный открытый социальный институт, 2018. С. 93-97.

*References:*

1. Grazhdanskij kodeks Rossijskoj Federacii (chast pervaya) ot 30.11.1994 N 51-FZ // SZ RF. 2015. №10. St. 1412. (in Russian)
2. Nesterova E. E. (2015). Nezavisimaya garantiya vs. Poruchitelstvo: vytesnit li nezavisimaya garantiya poruchitelstvo iz grazhdanskogo oborota Rossii? *Pravovoe pole sovremennoj ekonomiki. Saint Petersburg. 143-148.* (in Russian)
3. Ryazanceva E. A, Cherkashina A. M. (2018). Otlichie nezavisimoy garantii ot poruchitelstva. *Aktualnye problemy gosudarstva i prava: opyt, problemy, resheniya (sbornik materialov mezhdunarodnoj nauchno-prakticheskoy konferencii). Kursk: Regionalnyj otkrytyj socialnyj institut, 93-97.* (in Russian)

*Работа поступила  
в редакцию 14.10.2019 г.*

*Принята к публикации  
19.10.2019 г.*

---

*Ссылка для цитирования:*

Комарова Н. В. Правовое регулирование независимой гарантии // Бюллетень науки и практики. 2019. Т. 5. №11. С. 305-308. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/48/36>

*Cite as (APA):*

Комарова, N. (2019). Legal Regulation of the Independent Guarantee. *Bulletin of Science and Practice*, 5(11), 305-308. <https://doi.org/10.33619/2414-2948/48/36> (in Russian).