

Гражданское право; предпринимательское право; семейное право; международное частное право

Климентьев В.А., начальник правового
департамента ООО «ГлавАудит»

ПОНЯТИЕ И ВИДЫ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ

Согласно ст. 368 ГК РФ *в силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант)¹ дает по просьбе другого лица (принципала)² письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару)³ в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.*

До введения в силу 1 января 1995 г. нового ГК РФ банковская гарантия являлась исключительно институтом международно-правовых отношений. Именно из международного частного права пришла в Россию банковская гарантия в ее сегодняшнем виде. Прототипом норм ГК РФ о банковской гарантии послужили Унифицированные правила для гарантий по первому требованию, разработанные в 1992 году Международной торговой палатой (Публикация № 458 – Uniform Rules for Demand guarantees ICC, Publication № 458).⁴ Отметим, что в силу того, что банковская гарантия является нововведением, заимствованным из римского и международного права, в определении этого понятия законодатель использует иностранные юридические термины, широко применяемые в международной практике.

Положения указанных правил, сложившихся в международной банковской и коммерческой практике в качестве правовых обычаев, легли в основу института банковской гарантии в российском законодательстве. Вместе с тем в российском гражданском праве имеется ряд норм, существенно отличающихся от норм вышеуказанных правил, что делает банковскую гарантию самобытным институтом российского гражданского права.

В научной литературе имеют место иные оценки банковской гарантии.

По мнению одних авторов, банковская гарантия представляется неким результатом развития института гарантии, имевшегося в гражданском законодательстве советского периода. Между тем, гарантия по ГК РСФСР 1964 г. (ст. 210) представляла собой разновидность поручительства, приспособленную к административно – командной системе управления экономических отношений⁵. Но такое сравнение не корректно. Банковская гарантия не может быть квалифицирована как разновидность поручительства. И это прямо подчеркнуто в постановлении Президиума ВАС⁶.

По мнению второй группы авторов, с учётом того, что основанием к привлечению гаранта к уплате бенефициару денежной суммы является так называемый гарантийный случай

¹ Гарант (от французского *garant* (англ. *guarantor*) – порука, поручительство) – в широком смысле поручитель; государство или организация, предоставляющие гарантию.

² Принципал (от латинского *principalis* (англ. *principal*)) – 1. в широком смысле глава, хозяин, начальник; 2. в праве основной, главный должник в обязательстве; лицо, от имени которого действует агент, представитель.

³ Бенефициар – лицо, в пользу которого совершается платеж, аккредитив, или получатель по страховому полису.

⁴ Публикация Международной торговой палаты № 458 // Международное частное право: Сб. нормативных документов. М., 1994. С. 455–471.

⁵ Гражданский кодекс российской Федерации. Часть первая. Научно-практический комментарий / Отв. ред. Т.Е. Абова, А.Ю. Кабалкин, В.П. Мозолин. – М., 1996. С. 570, 573–574.

⁶ См. постановление Президиума ВАС РФ № 5121/96 от 25.02.97 г. // Вестник ВАС РФ, 1997, № 6.