

**Л.Ф. Уварова**

## **ПРИМЕНЕНИЕ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ В РОССИЙСКОЙ И МЕЖДУНАРОДНОЙ ПРАКТИКЕ**

*Исследуются основные сферы применения международных банковских гарантий, что дает представление о сущности и видах банковских гарантий, особенностях функционирования и организации работы с этими финансовыми инструментами за рубежом. Доказано, что банковская гарантия в настоящее время еще не получила должного распространения во внутреннем хозяйственном обороте. Однако потребность в данном экономическом и правовом инструменте объективно существует, и автором отмечен ряд преимуществ банковских гарантий перед поручительством и залогом денежных средств, широко применяемых в России. Рассмотрены вопросы применения банковских гарантий при государственных закупках, отмечены недостатки системы государственных закупок: нет системы планирования закупок, слабый контроль на стадии исполнения контрактов, нет контроля конечного результата.*

**Ключевые слова:** международные банковские гарантии; виды гарантий: условные, по требованию, гарантии исполнения контракта, гарантии возврата платежа, гарантии технического обслуживания, тендерные гарантии, таможенные гарантии, судебные гарантии, прямые и косвенные гарантии; банк-контргарант; банк-гарант; применение банковских гарантий.

*We research the main spheres of applying bank guarantees, which gives us an idea of the essence and types of bank guarantees, their specific features and working with these tools abroad. We prove that currently bank guarantee is not spread enough in domestic turnover. Though there is a clear need in this economic and legal tool and we focus on certain advantages of bank guarantees compared to warranty and bail widely used in Russia. We look at issues of applying bank guarantees in public purchases and pay attention to certain disadvantages of public purchase system such as no purchase planning system, weak control over execution of contracts; no end result control.*

**Keywords:** international bank guarantees; kinds of guarantees; guarantee upon request; performance guarantee; money back guarantee; maintenance guarantee; tender guarantee; customs guarantee; court guarantee; direct and indirect guarantees; bank-counter-guarantee; bank-guarantee; application of bank guarantees.

Банковские гарантии широко применяются в практике международной торговли. Гарантии обычно выдаются в соответствии с законодательством страны, в которой находится банк-гарант.

В условиях всеобщей глобализации и бурного развития международной торговли и прочих видов экономического взаимодействия хозяйствующих субъектов из разных стран значение и востребованность международных банковских гарантий возрастает. Международные банковские гарантии оформляются и выдаются в соответствии с Унифицированными правилами, установленными Международной торговой палатой.

В рамках оказания услуги по предоставлению банковской гарантии, банк-

гарант по поручению своего клиента – принципала обязуется заплатить гарантийную сумму получателю гарантии – бенефициару по его требованию в случае неисполнения принципалом договорных обязательств. Международные банковские гарантии разделяются на гарантии исполнения контракта, возврата платежа, технического обслуживания, тендерные, таможенные и судебные.

По механизму платежа международные банковские гарантии подразделяются на условные и гарантии по требованию (безусловные). В первом случае бенефициар вправе потребовать гарантийную сумму, лишь предоставив гаранту доказательства неисполнения контрагентом своих обязательств по контракту. Перечень

документов, необходимых для доказательства, должен быть оговорен.

Пример условной гарантии – резервный аккредитив, по которому банк-гарант производит выплаты при условии предоставления обоснований: судебного решения о компенсации ущерба или банкротстве принципала, решения двусторонней комиссии и т.д. Согласно гарантии по требованию, бенефициар вправе получить компенсацию по первому письменному требованию, не предоставляя никаких обосновывающих документов и доказательств.

Международная банковская гарантия по механизму открытия и действия бывает прямая и косвенная. Прямая гарантия предоставляется непосредственно банком принципала, косвенная, как правило, выдается банком, выбранным бенефициаром, на основе контр-гарантии банка принципала (рис. 1).

Банк имеет возможность организовать выставление гарантии первоклассным европейским или российским банком против собственной контр-гарантии. Обеспечением выполнения внешнеэкономического контракта служит банковская гарантия. Процесс выдачи контр-гарантии состоит из шести этапов:

1. Заключение внешнеторгового контракта.
2. Заявление на выдачу контр-

гарантии.

3. Согласование банком-контргарантом выдачи контр-гарантии с иностранным банком-гарантом.

4. Выдача гарантии иностранным банком (гарантом).

5. Поставка товаров/услуг.

6. Осуществление платежа.

В международной торговле деловые партнеры часто сталкиваются с одной и той же проблемой: продавцу трудно оценить платежеспособность покупателя, а последнему нелегко оценить готовность продавца выполнять обязательства, его профессиональные и финансовые возможности.

Прямая гарантия представляет собой письменное одностороннее обязательство банка-гаранта, выданное по поручению принципала (заемщика), произвести платеж бенефициару (контрагенту по контракту) в пределах указанной в гарантии суммы при невыполнении принципалом своих обязательств перед бенефициаром в соответствии с условиями контракта между принципалом и бенефициаром. Схема прямой международной гарантии представлена на рис. 2.

Международная банковская гарантия – это документ, содержащий определенный перечень реквизитов, отражающих сущность сделки. Банковская гарантия должна содержать: информацию о кон-



Рис. 1. Схема работы по контр-гарантии

тракте, по поводу которого она выдана; срок действия гарантии (как правило, превышает срок действия основного контракта); гарантийную сумму и валюту, в которой она должна быть выплачена; условия платежа по гарантии (по первому требованию или по требованию против перечисленных документов). Могут быть указаны также способ и место платежа и порядок разрешения споров. Независимо от указанного срока, действие гарантии может быть прекращено по письменному заявлению бенефициара. Срок действия банковской гарантии может быть продлен в случае необходимости и при согласии сторон.

Международная банковская гарантия оформляется в письменном виде и подписывается уполномоченными лицами гарантирующего банка. В случае косвенной гарантии, в письменной форме представляется также и контргарантия банка-эмитента. Для получения международной банковской гарантии клиенту необходимо обратиться в банк с заявлением о предоставлении гарантии, представить документы согласно требованиям банка, заключить соглашение о банковской гарантии и перечислить на счет покрытия сумму, необходимую для ее выдачи. По истечении срока действия гарантии при условии отсутствия требования платежа бенефициара, банк возвращает сумму покрытия

принципалу.

Широкое применение в России банковские гарантии получили в сфере государственных закупок. С вступлением в силу Федерального закона № 94-ФЗ от 21.07.2005 г. «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» [1] появилось множество сайтов для размещения информации о государственных и муниципальных заказах – электронные аукционы. Такие аукционы стали преимущественной формой размещения заказов для государственных и муниципальных нужд как эффективная форма борьбы со сговорами.

Государством активно внедряются все новые и новые компьютерные программы и сервисы для создания единых стандартов и центров сбора информации. Разрабатываются и принимаются новые законы и постановления, совершенствующие с каждым разом существующие порядки проведения торгов в электронной форме.

Специалисты в области закупок знают, сколько времени и средств занимают процедуры проведения «живых» аукционов и конкурсов. У электронных торгов имеются преимущества над торгами, проводимыми по обычным схемам, в частности, короткие сроки проведения процедур.

Сегодня существует множество электронных площадок, например, Официаль-



Рис. 2. Схема предоставления прямой международной гарантии

ный сайт Российской Федерации для информирования о размещении заказов (<http://zakupki.gov.ru>), Официальный сайт о размещении заказов на закупки товаров, работ и услуг для нужд Государственной корпорации «Росатом» (<http://zakupki.rosatom.ru>), Отраслевая и межрегиональная электронная торговая площадка «Аукционный конкурсный дом», Информационно-аналитическая и торгово-операционная система «B2B Energo» и др.

С появлением Федерального закона № 94-ФЗ система государственных закупок кардинально поменялась, было решено много проблем, ранее неизбежных. Было сформировано единое экономическое пространство государственных закупок по стране. Сфера госзаказа в рамках закона стала более прозрачной. Повысилось качество подготовки исполнения контрактов за счет установления перечня требований к участникам торгов и замены произвольных квалификационных требований. Предприниматели могут оперативно защищать свои права: около половины из поданных ими в 2010 году жалоб признаны обоснованными. Систему государственного заказа подкрепляют сегодня более 30 подзаконных актов.

В то же время у системы государственных закупок есть свои недостатки: нет системы планирования закупок, слабый контроль на стадии исполнения контрактов, нет контроля конечного результата и акта сдачи–приемки. Заказчики имеют недостаточную квалификацию. Не в полной мере регламентированы некоторые вопросы. Классический пример – закупка дорогих личных автомобилей для нужд руководства. Произвольная оценка заказчиком квалификации участников конкурса и качества их предложений приводит к тому, что победителем оказывается близкая заказчику структура, и действующая процедура котировок позволяет выбирать аффилированную компанию.

При проведении торгов существенно снижается цена контракта, повышая тем самым риски его неисполнения. Когда нет публичного контроля хода исполнения контракта и конечного результата, то воз-

можны ситуации, когда контракт заключается на одних условиях, а исполняется совсем на других. Кроме того, у подрядчиков нет достаточной мотивации к качественному исполнению контрактных обязательств из-за того, что нет ни текущего, ни конечного контроля.

В целом можно сказать, что действующая система государственных закупок зачастую приводит к бесконтрольному расходованию государственных средств и не обеспечивает сквозной мониторинг и контроль закупочных цен по результатам исполнения контрактов. Актуальные вопросы для законодательного регулирования на сегодня – это комплексный подход к совершению государственных закупок, расширение способов закупок, выработка механизмов изменения контракта, его расторжения и противодействия демпингу.

Сегодня существует три способа обеспечения исполнения государственных контрактов: поручительство, банковская гарантия и залог денежных средств (рис. 3).

Необходимо отметить, что популярность банковских гарантий возрастает в силу еще одного фактора: несоответствие компаний-поручителей – требованиям заказчиков. В соответствии с федеральным законом № 94-ФЗ альтернативой банковской гарантии выступает договор поручительства.

Поручительство по государственным контрактам – когда-то популярная, но сегодня все менее востребованная услуга, к использованию которой прибегали при победе на государственных тендерах. Для обеспечения государственных и муниципальных заказов многие участники обращались за поручительством, которое использовали в качестве гарантии исполнения обязательств по контрактам, ведь стоимость поручительства почти в два раза дешевле, чем стоимость банковской гарантии. Однако с изменением Федерального закона № 94-ФЗ требования к поручителям стали существенно жестче, и теперь получить легальное поручительство очень сложно. Огромное количество

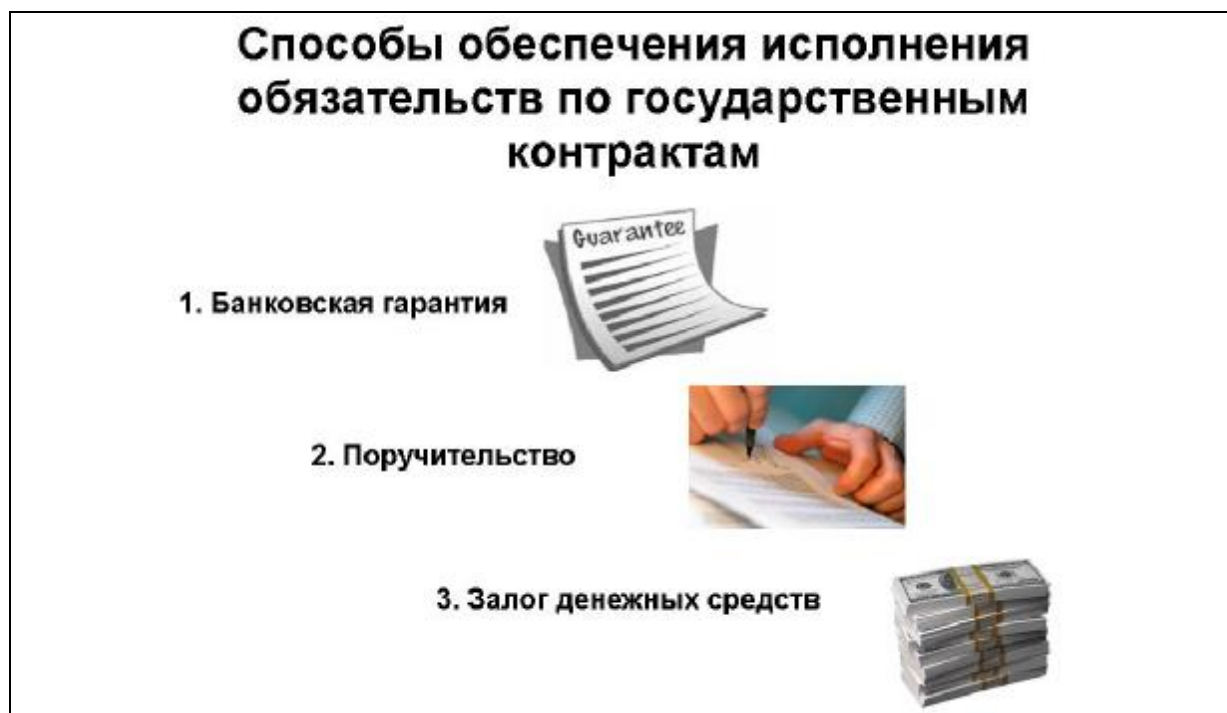


Рис. 3. Способы обеспечения исполнения контрактов

поручителей – это компании-однодневки, которые на самом деле не соответствуют требованиям Федерального закона и документации Заказчика.

Поручительство по государственному контракту выполняло ранее функцию обеспечения государственного заказа. Однако, как и страхование контрактов, этот инструмент довольно быстро показал всю свою несостоятельность в качестве обеспечения. Страхование контрактов было фактически исключено из способов обеспечения в силу того, что многие участники этого рынка (из числа страховых компаний) составляли полюса страхования таким образом, что страховка не выплачивалась ни при каких обстоятельствах. Поручительство же стало неактуальным по иным причинам. Дело в том, что в России совсем немного компаний, которые реально удовлетворяют требованиям, предъявляемым законом № 94-ФЗ к поручителям (это всего лишь несколько компаний нефтяного сектора). На рынке же всегда были представлены «рисованные» компании, которые якобы обладают огромными активами, зданиями, гигантской прибылью. Именно эти компании (как правило, с «номинальными» директорами) и предоставляли обеспечение государст-

венных контрактов, что полностью дискредитировало этот способ обеспечения.

Поручительство по государственным контрактам – способ обеспечения, который был задуман как самый доступный способ предоставления гарантии исполнения договора с государственным или муниципальным органом. Однако в силу того, что на рынке моментально появилось огромное количество недобросовестных компаний, заказчики стали не просто пренебрежительно относиться к нему, но и просто отказываться заключать государственный контракт при предоставлении поручительства (а не банковской гарантии). В настоящее время в сети Интернет содержится немало информации по каждому якобы «поручителю», которые фактически являются компаниями-однодневками с зачастую ни о чем не подозревающим генеральным директором.

Формально законодатель не исключил возможность предоставления поручительства для заключения государственного контракта, однако нужно понимать, что ни ранее, ни в настоящее время не существует компаний, удовлетворяющих требованиям Федерального закона № 94-ФЗ к поручителю, которые массово, без проверки исполнителей контрактов, без зало-

га, за минимальные ставки предлагают этот вид обеспечения контрактов. Вступить же в договорные отношения с «нарисованными» компаниями – это не просто риск не заключения государственного контракта, внесения компании в реестр недобросовестных поставщиков, но и один из самых простых способов начать длинный диалог с сотрудниками правоохранительных органов по вопросу о том, кто именно (сам участник или какое-то неустановленное лицо) «нарисовал» эту компанию и договор от нее.

На основании вышеизложенного, становится ясно, почему поручительство становится не актуальным, а банковские гарантии приобретают большую популярность и актуальность.

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Федеральный закон РФ от 21.07.2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных

и муниципальных нужд» // Доступ из справ.-правовой системы «Консультант Плюс».

2. Морсман Э.М. Искусство коммерческого кредитования. М.: Альпина Бизнес Букс, 2005. 185 с.

3. Harvard Business Review on Strategies for Growth // Harvard Business Review. Boston: Harvard Business school press, 2009. 261 p.

4. Harvard Business Review on Advances in Strategy // Harvard Business Review. Boston: Harvard Business school press, 2010. 241 p.

5. Prahalad C.K. Harvard Business Review on Customer Relationship Management. Boston: Harvard Business school press, 2002. 183 p.

6. Morsman E.M. The Art of Commercial Lending. New York: Risk Management Association, 2006. 125 p.

7. Ury W.L. Getting to Yes: Negotiating Agreement Without Giving In. New York: Penguin books, 2008. 187 p.