



Банковские гарантии



Дунай Лера
Мэ-4 Дс.01

Определение



- **Банковская гарантия** — один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования об её уплате.

Другие определения



- В силу **банковской гарантии** банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о её уплате.
(ГК РФ, часть 1, ст. 368 «Понятие банковской гарантии»)
- **Банковская гарантия** — выдаваемое банком-гарантом поручительство за выполнение клиентом либо другим лицом денежных или иных обязательств. В случае невыполнения этих обязательств банк, выдавший гарантию, несет ответственность по долгам заемщика в пределах, оговоренных в гарантии. Выдается под соответствующее обеспечение.
- **Банковская гарантия** — поручительство банка-гаранта за выполнение денежных обязательств своего клиента; при неуплате клиентом в срок это сделает банк. Выдается под соответствующее обеспечение.

Основные звенья

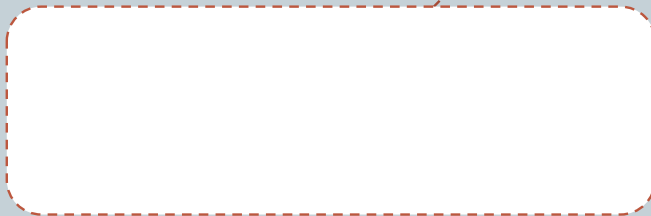


Бенефициар – участник сделки, который выставляет платежное требование, и которому банк перечисляет указанный платеж (кредитор)



Банк (гарант) – банк, который принимает на себя обязательства осуществить платеж лицу, указанному в договоре гарантии, при поступлении от него платежного требования

**Банковская
гарантия**



Принципал – это участник сделки, по инициативе которого оформляется банковская гарантия и производится банковский платеж (заемщик).

Форма и условия банковской гарантии

- Выдача банковской гарантии по определению является письменной сделкой (ст. 368 ГК).
- Банковская гарантия может быть выдана только путем составления документа, выражающего содержание гарантии и подписанного гарантом.



Условия банковской гарантии



- «Доброе имя» клиента
- Сумма может достигать до 30 % от стоимости контракта.
- Комиссия за предоставление не превышает 3%
- Срок получения колеблется от 3 дней до 3 недель
- Наименование гаранта (банк);
- Наименование принципала (заёмщик);
- Наименование бенефициара (кредитор);
- Ссылка на договор, где оговорена необходимость выдачи гарантии;
- Максимальная денежная сумма;
- Срок, на который выдана гарантия;
- Правила произведения платежа;
- Положение, направленное на сокращение суммы выплаты.

Виды банковских гарантий



Тендерная гарантия (гарантия предложения)

- банк, выступающий в роли гаранта, принимает на себя обязательство выплатить бенефициару гарантийную сумму, в случае, если принципал, выигравший тендер, в последующем откажется от заключения контракта

Таможенная гарантия

- вид банковской гарантии, который применяется при режиме временного ввоза на территорию другого государства для участия в выставке или на период строительства и т.п.

Виды банковских гарантий



банковская гарантия
для обеспечения
заявки на участие в
конкурсе, аукционе
или торгах

- Является гарантией исполнения победителем тендера своих обязательств по подписанию договора с заказчиком.
- До 5% от размера контракта.
- Срок действия гарантии ограничивается подписанием контракта либо выдачей гарантии для обеспечения исполнения контракта

гарантия на
обеспечение
исполнения контракта

- На банк-гарант возлагается обязательство выплатить гарантийную сумму бенефициару (заказчику), в случае если принципал (подрядчик) не выполнит или выполнит не на должном уровне обязательства по контракту
- До 10% от размера контракта.

банковская гарантия
для обеспечения
возврата авансового
платежа

- До 30% от размера контракта.
- Цель - обезопасить заказчика от нецелевого расходования аванса исполнителем.

Требование по банковской гарантии



- Требование кредитора о платеже по гарантии является внесудебным
- Сумма требования по банковской гарантии не должна превышать сумму, на которую эта гарантия выдана.
- Запрос о выплате денег кредитор предоставляет должнику в письменном виде и с приложением документов, которые указаны в гарантии.
- Указывается нарушение должника
- Предоставление требования гаранту до срока окончания действия гарантийного обязательства.

В каких случаях кредиторы могут требовать платёж



● Участник торгов:

- отзывает свое предложение до даты его истечения;
- выиграв тендер, отказывается от подписания контракта;
- отказывается представить документы, подтверждающие надлежащее исполнение контракта.



Прекращение банковской гарантии (ст. 378 ГК)



- 1. Банковская гарантия прекращается «уплатой бенефициару суммы, на которую выдана гарантия».
- 2. Банковская гарантия прекращается « окончанием определенного в гарантии срока, на который она выдана».
- 3. Банковская гарантия прекращается « вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии путем письменного заявления об освобождении гаранта от его обязательств»
- 4. Банковская гарантия прекращается «вследствие отказа бенефициара от своих прав по гарантии и возвращение ее гаранту»

Обратная связь



- 1. Назовите "основные звенья" банковской гарантии
- 2. Условие выдачи банковской гарантии
- 3. Назовите виды банковских гарантий
- 4. В каких случаях кредиторы могут требовать платёж?