

А.Хидоятуллаев,

Начальник кафедры Высших учебных курсов
Генеральной прокуратуры Республики Узбекистан

БАНКОВСКАЯ ГАРАНТИЯ И ДОКУМЕНТАРНЫЙ АККРЕДИТИВ КАК СРЕДСТВА ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Аннотация: мазкур мақолада шартномавий ҳуқуқий муносабатлардан келиб чиқадиган мажбуриятларни бажарилишини таъминлаш бўйича банк кафолати ва ҳужжатли аккредитивни қўллаш масалалари муҳокама этилган.

Калит сўзлар: банк кафолати, аккредитив, шартнома, кредит, мажбурият.

Аннотация: в данной статье освещены вопросы применения банковской гарантии и документарного аккредитива по обеспечению исполнения обязательств, исходящих из договорно-правовых отношений.

Ключевые слова: банковская гарантия, аккредитив, договор, кредит, обязательство.

Annotation: this article observes the use of a bank guarantee and documentary letter of credit for the enforcement of obligations emanating contractual legal relationship.

Key words: bank guarantee, letter of credit, contract, credit, engagement

Среди правовых средств, служащих цели обеспечения интересов кредитора в обязательстве, в последнее время возросла роль банковской гарантии и документарного аккредитива, которые имеют особое значение для внешнеэкономических операций. Данные обязательства имеют множество общих черт, в том числе одинаковый субъектный состав (эмитент – банковское учреждение), сходство содержания – платеж при предоставлении документов (документарный характер), независимость от основополагающего контракта.

Новой для современной практики является банковская гарантия. В гражданско-правовой доктрине данный институт обычно рассматривается во взаимосвязи с поручительством. Так, встречаются случаи определения банковской гарантии в качестве разновидности поручительства или, по меньшей мере, проводится сравнение поручительства и банковской гарантии с целью выявления отличительных черт последней. Причина видится в том, что и при поручительстве, и при банковской гарантии возмещение происходит за счет третьего лица – поручителя или гаранта. Иными словами, речь идет о привлечении к ответственности такого лица вместо должника.

Применительно к поручительству долгое время не существовало определенности в вопросе, как следует понимать выражение "поручитель обязывается отвечать за исполнение обязательства". Так, Г.Ф. Шершеневич писал: "поручительство представляет юридическое отношение, в котором одно или несколько лиц обязываются в случае неисправности лица, обязанного совершением какого-либо действия в пользу другого лица, совершить за должника это действие или вознаградить верителя за нарушение его права".

В настоящее время господствующей является точка зрения, согласно которой "содержание поручительства сводится к его ответственности перед кредитором

третьего лица за исполнение этим третьим лицом своего обязательства. Поручитель не считается обязанным исполнить обязательство третьего лица, а только лишь нести ответственность в случае, если обязательство окажется неисполненным" [1, 257-стр.].

"Обязанность поручителя отвечать за исполнения обязательства должником не означает, что поручитель принимает на себя обязанность к предоставлению того, к чему обязывался должник. Он может быть просто не способен по объективным причинам выполнить это. Поэтому поручитель по общему правилу несет обязанность возместить в денежной форме неисполненное должником" [2].

Принятие поручительства порождает возникновение нового обязательства, имеющего вместе с тем придаточный (акцессорный) характер по отношению к основному, им обеспечиваемому. Образуются как бы два слоя обязательственных отношений: первый слой – основное обязательство между кредитором и главным должником и, в качестве придатка к основному обязательству, второй слой – обязательство из договора поручительства (между кредитором и поручителем). В соответствии с придаточным характером поручительства, этот договор получает юридическую силу только тогда, когда имеет юридическую силу основное обязательство, обеспеченное поручительством. Если основное обязательство будет признано по определенным основаниям недействительным, не получает правовой силы и договор поручительства. Кроме того, акцессорный характер обязательства из поручительства проявляется в том, что оно прекращается при прекращении основного обязательства. Поручительство также следует основному обязательству при переходе прав требования к другому лицу.

Однако деловой оборот, прежде всего, в сфере международной торговли, требовал появления особых способов обеспечения обязательств, при которых кредитор получал бы наибольшие (твердые, абсолютные) гарантии скорейшего получения возмещения в случае неисполнения обязательств должником. Таким способом обеспечения исполнения обязательств стала банковская гарантия – самостоятельное обязательство гаранта перед кредитором, не зависящее от основного обязательства и носящее автономный характер.

Если обратиться к истории возникновения этого института, то основными факторами, обусловившими появление и распространение банковской гарантии в международном обороте в начале 70-х годов прошлого века, Л.А. Бирюкова, обобщая высказывания зарубежных авторов, называет следующие: во-первых, расширение экономических связей, появление крупномасштабных и долгосрочных финансовых проектов (например, строительство аэропортов), что, в свою очередь, влечет увеличение риска неисполнения обязательств; во-вторых, такие средства, как аккредитив и вексель, снижают риски, связанные только с осуществлением платежей, в то время как банковская гарантия может обеспечивать любые обязательства; в-третьих, нежелание банков выступать поручителями, поскольку они рискуют оказаться вовлеченными в споры между сторонами обеспеченного обязательства [3, 66-73-стр.].

Содержание банковской гарантии состоит в том, что банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии

с условиями данного гарантом обязательства денежную сумму по предъявлении бенефициаром письменного требования об ее уплате.

Несмотря на особый статус, банковская гарантия служит той же функциональной цели, что и другие способы обеспечения исполнения обязательств.

Прежде всего, это специальный субъектный состав участников отношений, связанных с банковской гарантией. В качестве гаранта могут выступать субъекты, являющиеся специализированными организациями, работающими на рынке финансовых услуг. Здесь следует сделать оговорку о том, что в международной практике в качестве гарантии применяются как платежные обязательства банка, страховой компании, так и любого другого юридического или физического лица, выданные в письменной форме и содержащие обязательство выплатить денежную сумму в случае представления письменного платежного требования [4].

Одной же из главных отличительных черт банковской гарантии (в юридической литературе такие черты именуются также принципами), выделяющей ее из круга всех остальных способов обеспечения исполнения обязательств, является независимость обязательства по банковской гарантии от основного обязательства, ее абстрактность [5, 229-стр.]. Необходимо обратить внимание на то, что вопрос о принадлежности банковской гарантии к числу абстрактных обязательств является дискуссионным и будет подробнее рассмотрен далее.

Принцип независимости банковской гарантии находит свое выражение в том, что действительность обязательства по банковской гарантии не зависит от действительности или недействительности обязательства, ею обеспечиваемого. Банковская гарантия не прекращается также и с прекращением обязательства между принципалом и бенефициаром. Этот принцип проявляется и в том, что "основаниями к отказу в удовлетворении требования бенефициара могут служить исключительно обязательства, связанные с несоблюдением условий самой гарантии, не имеющие никакого отношения к основному обязательству" [6, 478-стр.]. Между тем использование по отношению к банковской гарантии термина "неакцессорность" представляется не соответствующим сути обеспечительного обязательства, поскольку термин "акцессорный" означает "дополнительный" и по смыслу должен применяться ко всем дополнительным обязательствам.

Все рассмотренные особенности банковской гарантии служат одной цели – наилучшему обеспечению интересов кредитора в основном обязательстве.

Документарный аккредитив представляет собой особое рода соглашение о платеже, обязательные участники которого именуются как приказодатель и банк-эмитент. В силу такого соглашения банк-эмитент по поручению приказодателя обязуется произвести платеж в пользу указанного приказодателем третьего лица (получателя, бенефициара). Совершение платежа связывается с рядом условий, прежде всего представлением определенных документов [7, 92-93-стр.].

Такая конструкция документарного аккредитива, относящегося к способам осуществления расчетов, между тем указывает на присутствие у аккредитива свойств способа обеспечения исполнения обязательств.

Не случайно, что среди видов аккредитивов выделяют так называемый резервный аккредитив, представляющий собой обязательство банка произвести

платеж бенефициару или акцептовать выставленные тратты, если последний своевременно исполнит условия аккредитива, которые во внешнеэкономических сделках неизменно включают требования о предоставлении документов. Банку также могут быть даны указания о предоставлении полномочий на платеж, акцепт или неоглашение тратт против обусловленных документов другому банку. При этом резервные аккредитивы (аккредитивы stand-by) в международной практике зачастую применяются вместо банковских гарантий [8, 77-стр.].

В силу наличия у банковской гарантии и документарного аккредитива общих черт, многие положения Унифицированных правил для документарного аккредитива, изданных МТП, в той степени, в которой они могут быть применены, применяются и к банковским гарантиям, за исключением доктрины строгого соответствия, не применяющейся к уведомлению о требовании, которое предъявляет бенефициар по гарантии исполнения по требованию. В результате этого в практике ряда стран встречается смешение форм банковской гарантии и аккредитива.

Так, американские банки выдают свои гарантии на бланках аккредитивов, они именуются "аккредитив" и подчиняются Унифицированным правилам и обычаям по документарным аккредитивам, а в практике банков Федеративной Республики Германия встречается выставление аккредитивов в форме гарантий. Особое место среди различных видов аккредитивов занимает резервный аккредитив, в определенной части заменивший собой банковскую гарантию.

При определении своего отношения к полученному документу в той части, является ли он гарантией или аккредитивом, банк должен руководствоваться не формой документа, а его содержанием. Вместе с тем встречаются достаточно сложные формы смешения вышеуказанных обязательств.

В связи с этим основным при рассмотрении соотношения банковской гарантии и документарного аккредитива является определение места рассматриваемых институтов в системе гражданского права с учетом того, что банковская гарантия служит обеспечением исполнения обязательств, документарный аккредитив – одна из форм осуществления платежей.

При этом документарность, свойственная как банковской гарантии, так и аккредитиву, имеет свои специфические черты применительно к каждому из видов обязательств. Аккредитив фиксирует наличие действительного, уже существующего обязательства, поэтому его условия (за исключением срока действия) носят формальный характер, касаясь лишь оформления, номенклатуры и количества подлежащих предоставлению бенефициаром документов, против которых производится платеж.

В то же время условия банковской гарантии в основном носят материальный характер, касаясь описания обязательства, которого к моменту выдачи гарантии в материальном смысле, как правило, еще не существует.

Обязательства по банковской гарантии и документарному аккредитиву могут быть объединены общим понятием "независимые документарные обязательства". Такой термин иллюстрирует наиболее существенные из общих черт рассматриваемых обязательств и позволяет поставить данные обязательства рядом, несмотря на их различное функциональное назначение и место в системе (классификации) обяза-

тельств. Кроме того, данное понятие основано на сложившейся банковской практике: традиционно в кредитных учреждениях операции с банковскими гарантиями и документарными аккредитивами именуются документарными операциями.

Таким образом, следует отметить, что такое исследование позволило выявить общие подходы в определении юридической природы правоотношений сторон в связи с выставлением банковской гарантии и документарного аккредитива, установить место рассматриваемых институтов в системе гражданского права, а также сформулировать предложения практического характера по дополнению действующего гражданского законодательства.

Список литературы:

1. Новицкий И.Б., Лунц Л.А. Общее учение об обязательстве. – М.: Госюриздат, 1950. – С. 257.
2. Белов В.А. Поручительство: Опыт теоретической конструкции и обобщения арбитражной практики.
3. Бирюкова Л.А. Об абстрактности банковской гарантии // Цивилистическая практика: Информационный бюллетень. Вып. 5. – Екатеринбург, 2002. – С. 66-73.
4. Унифицированных правил МТП для гарантий по требованию 1992 г. (публикация МТП N 458.). Неофициальный перевод опубликован в кн.: Международное частное право: Сборник нормативных документов/Сост. и автор вступит. ст. Н.Ерпылева. – М., 1994; ст. 2 Конвенции ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах (Нью-Йорк, 1995 г.).
5. Шмиттгофф К. Экспорт: право и практика международной торговли/Пер. с англ. Шмиттгофф К.; Отв. ред. А.С.Комаров. – С. 229.
6. Брагинский М.И., Витрянский В.В. Договорное право. – С.478.
7. Павлович Я.А. Расчеты по аккредитиву: Нормативное регулирование, понятие и правовая природа // Учен. зап. Ульянов. гос. ун-та. Вып. 3 (7)/Под ред. В.В. Иглина. – Ульяновск: Изд-во ун-та, 1998. – С.92-93. (Серия "Государство и право: Проблемы, поиски решений, предложения").
8. Григорьева Е.Т. Международные правила для резервных аккредитивов // Аудит и банки. 1998. – N 4. – С.77.

А.Н.Якубов,

Тошкент давлат юридик университети
"Халқаро тижорат (хусусий) ҳуқуқи"
кафедраси ўқитувчиси

ТАШҚИ ИҚТИСОДИЙ ФАОЛИЯТНИ АМАЛГА ОШИРИШДА МИНТАҚАВИЙ ҲУҚУҚИЙ ҲУЖАТЛАРНИНГ АҲАМИЯТИ

Аннотация: Мазкур мақолада ташқи иқтисодий фаолиятни амалга оширишнинг ҳуқуқий асослари, Ўзбекистон Республикасида мазкур соҳани тартибга солишга қаратилган халқаро қонунчиликнинг аҳамияти, минтақавий характердаги келишувларнинг тутган ўрни, МДҲ давлатлари томонидан 1992 йил 15 майда имзоланган "Ташқи иқтисодий фаолият соҳасида ҳамкорлик тўғрисида"ги Келишувни ташқи иқтисодий фаолиятни амалга ошириш жараёнида ўзаро икки томонлама манфаатларни ифода этиш ва таъминлашдаги аҳамияти акс эттирилган.

Калит сўзлар: ташқи иқтисодий фаолият, икки томонлама и кўп томонлама келишувлар, аҳдлашувчи давлатлар, ҳамкорлик.

Аннотация: в данной статье предусматривается правовые основы регулирования внешнеэкономической деятельности, в данной сфере предусматривается упорядочение значение международного законодательства в Республики Узбекистан, роль региональных соглашений, подписанное странами СНГ 15 мая 1992 года Соглашение "О сотрудничестве в области внешнеэкономической деятельности" направленное на стремление содействовать друг другу в обеспечении и защите их взаимных интересов во внешнеэкономической деятельности.

Ключевые слова: внешнеэкономическая деятельность, двух сторонние и многосторонние соглашения, договаривающиеся государства, сотрудничество.

Annotation: In this article provided the legal framework regulating foreign economic activity, the ordering of international law in the Republic of Uzbekistan, the role of regional agreements signed by CIS countries May 15, 1992 Agreement "On cooperation in the field of foreign trade activities" aimed at the desire to assist each other in ensuring and protection of their mutual interests in this field.

Key words: foreign economic activity, bilateral and multilateral agreements, the Contracting States, cooperation.

Ташқи иқтисодий фаолият – бу давлатлараро савдо, иқтисод, фан, маданият ва туризм соҳасидаги муносабатларда ҳамкорликни ривожлантиришга қаратилган, натижаси муносабатларга киришадиган томонлар учун ўзаро фойдали бўлган фаолиятдир. Мазкур фаолият одатда бир давлат ҳудуди доирасидан четга чиқиб, хорижий давлатлар билан муносабатларга киришиш нуқтаи-назаридан ушбу фаолиятнинг ҳуқуқий асослари сифатида халқаро ҳужжатлар ва миллий қонунчилик эътироф этилади.

Ўз ўрнида халқаро қонунчилик ҳам универсал ва регионал характердаги ҳужжатларга бўлиниб, Конвенциялар, халқаро ташкилотлар қарорлари, китъалараро, давлатлараро кўп томонлама ва икки