Палин, Дмитрий Александрович. Банковская гарантия как эффективный инструмент развития кредитных отношений : диссертация ... кандидата экономических наук : 08.00.10 / Палин Дмитрий Александрович; [Место защиты: Ин-т экономики, права и гум. спец.].- Краснодар, 2012.- 159 с.: ил. РГБ ОД, 61 12-8/2351

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Теоретические основы исследования банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений 13**

Параграф 1. Экономическое содержание банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений 13

Параграф 2. Эволюция банковской гарантии 34

Параграф 3. Виды банковской гарантии 47

**Глава 2. Анализ практики применения банковской гарантии в современной системе кредитных отношений 57**

Параграф 1. Соотношение банковской гарантии и иных видов финансовых и кредитных инструментов 57

Параграф 2. Банковская гарантия в портфелях современных банков 71

Параграф 3. Особенности спроса и предложения банковской гарантии в современной кредитной практике 90

**Глава 3. Способы повышения эффективности использования банковской гарантии в современной кредитной практике 98**

Параграф 1. Тенденции эволюционного развития банковской гарантии 98

Параграф 2. Перспективные направления применения банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений 107

Параграф 3. Пути и способы устранения структурных и функциональных недостатков банковской гарантии 118

Заключение 135

Библиографический список 138

Приложения 150

* [Экономическое содержание банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений](http://www.dslib.net/finansy/bankovskaja-garantija-kak-jeffektivnyj-instrument-razvitija-kreditnyh-otnoshenij.html#5132291)
* [Соотношение банковской гарантии и иных видов финансовых и кредитных инструментов](http://www.dslib.net/finansy/bankovskaja-garantija-kak-jeffektivnyj-instrument-razvitija-kreditnyh-otnoshenij.html#5132292)
* [Тенденции эволюционного развития банковской гарантии](http://www.dslib.net/finansy/bankovskaja-garantija-kak-jeffektivnyj-instrument-razvitija-kreditnyh-otnoshenij.html#5132293)
* [Пути и способы устранения структурных и функциональных недостатков банковской гарантии](http://www.dslib.net/finansy/bankovskaja-garantija-kak-jeffektivnyj-instrument-razvitija-kreditnyh-otnoshenij.html#5132294)

**Введение к работе**

**Актуальность темы**. Банковская гарантия является достаточно новым кредитным инструментом в современной экономической системе. История зарубежного аналога – независимой гарантии, насчитывает более полувека. Российский опыт применения начал отсчет с 1994 года – принятия первой части гражданского кодекса РФ, при этом активное использование банковской гарантии наблюдается только с 2007-2008 годов. Несмотря на это, в настоящее время банковская гарантия является инструментом, позволяющим эффективно решать различные вопросы, возникающие в хозяйственной деятельности предприятий.

Как предмет научного исследования банковская гарантия в основном рассматривается в прикладных исследованиях практических работников банковской сферы. Теоретический вклад экономической науки ограничен публикациями статей в периодических изданиях, посвященных вопросам банковского дела. Подобное «забвение» со стороны ученых экономистов отчасти можно объяснить следующим. С одной стороны, банковская система, являясь частью экономический системы и элементом финансового рынка, подчиняется законам рынка; с другой стороны, ее деятельность отличается высокой степенью зависимости от государственного регулирования. Для того чтобы иметь возможность выйти на рынок со своими продуктами, потенциальному кандидату необходимо соответствовать достаточно жестким требованиям, установленным государством. Причем общей тенденцией последних лет является все большее ужесточение данных требований. Все указанные факторы требуют от исследователя банковской гарантии, как экономической категории, комплексного применения общенаучных методов познания, методов экономической и смежных ей наук.

При таких условиях проведение комплексного теоретического исследования, посвященного банковской гарантии как самостоятельному кредитному инструменту, представляется особенно актуальным. Подобные исследования позволяют сформулировать основные теоретические положения в отношении предмета исследования, на основе которых можно разрабатывать рекомендации по наиболее эффективному использованию банковской гарантии на практике, что в свою очередь позволит повысить конкурентоспособность отечественной банковской системы на внутреннем и внешнем финансовых рынках.

**Степень разработанности темы**. Вопросы, связанные с банковской гарантией (механизм взаимоотношения сторон, определение понятия, эволюция, классификация и другие), стали объектом исследований целого ряда теоретических и прикладных работ. К наиболее значимым теоретическим исследованиям можно отнести работы Ерпылевой Н.Ю., Романовой М.В., Шиша А.А., Шевчук Д., Прончатова Е.А., Смирнова Е.И., Ермакова С.Л., Еремычевой И.И. , Худякова А.И., Павловича Я.А., Клык Н.Л., Катвицкой М.Ю.

Прикладные исследования представлены работами Филина Ф.Н., Толмачева И.А., Сутягина А.В., Забродиной Н.Ф., Оландера Т.В., Суховерховой Н.А, Саблина М. Т., Свита Ю. П., Николаева С. В., Ефимовой Л. Г.

Тем не менее, в избранной области исследования остается немало «белых пятен», проблемных вопросов, требующих дополнительного уточнения и развития. Нет определения понятия банковской гарантии, охватывающего все ее признаки, как комплексного инструмента развития кредитных отношений. Мало исследованы вопросы эволюции и классификации банковской гарантии. Идут дискуссии по вопросу соотношения банковской гарантии с иными финансовыми продуктами. Практически полностью неисследованными остаются вопросы спроса и предложения банковской гарантии, тенденции и перспективы дальнейшего развития. Отсутствуют и статистические исследования продаж банковской гарантии.

Все вышеперечисленные проблемы требуют научной разработки, с целью выработки практических рекомендаций по наиболее эффективному использованию банковской гарантии хозяйствующими субъектами при управлении своими финансами.

**Цель диссертационной работы** является разработка теоретических основ функционирования и обращения банковской гарантии в современной кредитной системе, ее влияния на развитие кредитных отношений, и разработка рекомендаций по дальнейшему совершенствованию и развитию. Реализация поставленной цели требует последовательного решения ряда следующих задач:

- уточнить определение банковской гарантии, как самостоятельного комплексного кредитного инструмента;

- выделить и раскрыть на основе ретроспективного анализа основные этапы эволюции банковской гарантии в отечественной и международной практике;

- уточнить классификацию видов банковской гарантии на основе различных критериев;

- изучить соотношение банковской гарантии с иными видами финансовых и кредитных инструментов;

- проанализировать динамику изменений и структуру портфелей банковских гарантий и альтернативных ей кредитных продуктов в национальной банковской системе;

- выявить факторы, оказывающие негативное влияние на эффективность применения банковской гарантии и разработать способы их устранения;

- выявить основные тенденции развития банковской гарантии как инструмента развития кредитных отношений;

- обосновать применение банковской гарантии, как эффективного кредитного инструмента в различных сферах хозяйственной деятельности с целью повышения количества и качества производимого общественного продукта.

**Объект и предмет исследования.** Объектом исследования является банковская гарантия как инструмент развития кредитных отношений, ее роль, соотношение с иными видами финансовых и кредитных инструментов, тенденции развития. Предметом исследования выступает система кредитных отношений, складывающихся между субъектами хозяйственной деятельности при использовании ими банковской гарантии.

**Область исследования** Диссертационное исследование выполнено в рамках Паспорта специальностей научных работников ВАК 08.00.10 – финансы, денежное обращение и кредит, пункт 9.7. Эволюция кредитных отношений закономерности и современные тенденции их развития, взаимодействие кредита с денежным оборотом, финансами, финансовым рынком, усиление влияния кредита на производство и реализацию общественного продукта.

**Теоретико-методологической основой исследования** выступают общенаучные диалектические методы познания: индукция, дедукция, анализ, сравнение, описательный, абстракция, а также методы исторического детерминизма и экстраполяции данных. Кроме того, использовались методы группировки статистических данных, графических изображений, интервьюирование, финансового анализа, моделирования, системный и функциональный подходы.

**Информационная и нормативно-правовая база исследования** представлена содержанием монографий, научных статей, и других публикаций российских и зарубежных ученых по вопросам, посвященным банковской гарантии; национальными и международными нормативными актами, регламентирующими применение банковской и независимой гарантии.

**Эмпирическую базу** **исследования** составили статистические данные Центрального банка РФ; финансовая отчетность ряда российских банков, тексты выданных банковских гарантий, опросы практических банковских работников, Интернет-ресурсы, а также собственные расчеты соискателя.

**Рабочая гипотеза диссертационного исследования** исходит из предположения о том, что банковская гарантия является комплексным, многовидовым инструментом в системе кредитных отношений, сочетающим в себе свойства признаки обеспечения обязательств, расчетных инструментов и классического кредита. В отличие от сформировавшихся в настоящее время подходов, где банковская гарантия рассматривается с позиций одной из присущих ей функций, автором, на основе системного подхода, изучается сущность данного инструмента с точки зрения всех присущих ей свойств. Разработанные методические рекомендации позволяют существенно повысить эффективность применения банковской гарантии в кредитной практике, и, как следствие, положительно повлиять на дальнейшее развитие национальной банковской системы.

**На защиту выносятся следующие положения:**

1. Банковская гарантия является комплексным многовидовым инструментом в системе кредитных отношений, в различных ситуациях выступающий как средство платежа, способ кредитования, сохраняя при этом свою основную цель: снижение риска бенефициара путем принятия гарантом на себя обязательств принципала. В мировой практике независимая гарантия выделилась из поручительства под влиянием потребности хозяйствующих субъектов в услуге, позволяющей эффективно решать вопросы возмещения вреда. Независимая гарантия в своем развитии прошла следующие этапы: разновидность поручительства, самостоятельный способ обеспечения обязательств (на данном этапе гарантию можно рассматривать как продукт, альтернативный кредитованию), самостоятельный способ обеспечения обязательств с возможностью выступать в качестве средства платежа. Основным критерием, свидетельствующим о переходе на следующий этап, является не простое расширение сферы применения и увеличение количества видов гарантии, а приобретение гарантией новых свойств. В отечественной экономической системе банковская гарантия изначально являлась самостоятельным продуктом, который появился в результате прямого заимствования и внедрения государством зарубежного аналога, а, следовательно, обладала всеми функциями современной независимой гарантии.

Существующее многообразие различных форм банковской гарантии в современной кредитной практике требует объединения данных разновидностей в группы для упрощения ее использования хозяйствующими субъектами. Банковская гарантия может быть классифицирована на основе набора типовых условий по следующим критериям: по возможности отзыва гарантии гарантом; условиям проведения платежа, в зависимости от обеспечиваемого обязательства, от индивидуализации бенефициара, в зависимости от статуса бенефициара, по источнику воли сторон, по возможности передачи прав бенефициара.

2. Банковская гарантия имеет ряд конкурентных преимуществ для принципала, гаранта и бенефициара по сравнению с иными финансовыми инструментами со схожими функциями.

В отличие от страхования, размер выплат по банковской гарантии в пользу бенефициара ограничен только суммой гарантии, тариф банка за выдачу банковской гарантии ниже страховой премии, получение банковской гарантии для принципала может сочетаться с инвестиционной деятельностью по размещению свободных денежных средств.

В отличие от банковского кредита, размер вознаграждения за выдачу гарантии значительно ниже ставок по кредиту, что повышает ее экономическую привлекательность для принципала; бенефициар имеет возможность получить причитающиеся ему денежные средства напрямую от банка (гаранта), минуя счета принципала; целесообразность для гаранта заключается в получении определенного вознаграждения без фактической выдачи денежных средств.

Выделение данных преимуществ позволяет субъектам рынка расширить свой инструментарий при решении вопросов о финансировании текущей деятельности, в том числе с привлечением кредитных ресурсов, что в свою очередь, может оказать позитивное воздействие на объем и качество общественного продукта.

3. Несмотря на имеющиеся конкурентные преимущества, современной банковской гарантии присущ ряд структурных и функциональных недостатков, существенно затрудняющих ее использование хозяйствующими субъектами: значительная степень зависимости от государственного регулирования с момента появления на рынке; недостаточная известность продукта потенциальным потребителям (принципалам); высокие требования со стороны банков – гарантов к принципалам; бюрократизированность процедуры получения; отсутствие цикличности платежей по гарантии, что заставляет принципала многократно получать новую гарантию для обеспечения повторяющихся однородных обязательств; непроработанный механизм перехода прав бенефициара по гарантии.

В эволюции независимой гарантии прослеживаются следующие тенденции: количественные изменения (расширение сферы применения), качественные изменения (изменения признаков и свойств самого продукта с течением времени под влиянием объективных законов рынка). Ввиду близости банковской и независимой гарантии, все вышеуказанные тенденции в равной степени присущи и банковской гарантии.

В своем современном варианте, банковская гарантия может эффективно использоваться для пополнения оборотных средств предприятиями сфер производства и внутренней торговли, при условии устранения вышеизложенных недостатков.

Наиболее эффективными способами устранения недостатков являются: изменение банковских правил, повышение количества и качества информации в общедоступных источниках, изменение действующего законодательства. Закономерным итогом данных преобразований должно стать приобретение банковской гарантией статуса ценной бумаги, что, с одной стороны, значительно упростит процедуру получения (появится «вторичный рынок»), с другой стороны, повысит эффективность ее применения в кредитных отношениях за счет окончательного освобождения от связи с конкретным основным обязательством.

**Научная новизна диссертационного исследования** заключается в разработке теоретических основ и методических рекомендаций по повышению эффективности применения банковской гарантии в различных сферах общественного воспроизводства.

Конкретное приращение научного знания состоит в следующем:

Уточнено понятие банковской гарантии как комплексного инструмента регулирования кредитных отношений, в различных ситуациях выступающего средством платежа, способом кредитования, сохраняющего свою основную цель: снижение риска бенефициара путем принятия гарантом на себя обязательств принципала. Данный подход, в отличие от ранее использовавшихся, позволяет раскрыть сущность данного инструмента с учетом всех присущих ему свойств.

На базе ретроспективного анализа выстроена последовательность этапов эволюции независимой гарантии на основе приобретения ею новых признаков, а также выявлены основные тенденции развития, присущие ей на всех этапах эволюции, что дает возможность использовать их при разработке рекомендаций по повышению эффективности использования банковской гарантии в кредитной практике.

Выявлены и сформулированы конкурентные преимущества банковской гарантии перед иными, родственными по функциям, финансовыми и кредитными инструментами, что позволяет предложить хозяйствующим субъектам более широкий набор инструментов для решения вопросов о финансировании текущей деятельности, в том числе с привлечением кредитных ресурсов, это, в свою очередь, окажет позитивное воздействие на объем и качество общественного продукта.

Установлены структурные и функциональные недостатки банковской гарантии, негативно влияющие на эффективность ее применения в современной системе кредитных отношений: значительная степень зависимости от государственного регулирования с момента появления на рынке; недостаточная известность продукта потенциальным потребителям (принципалам); высокие требования со стороны банков – гарантов к принципалам; бюрократизированность процедуры получения; отсутствие цикличности платежей по гарантии, что заставляет принципала многократно получать новую гарантию для обеспечения повторяющихся однородных обязательств; непроработанный механизм перехода прав бенефициара по гарантии. Выявление и описание недостатков является начальным этапом процесса разработки практических рекомендаций по совершенствованию банковской гарантии и повышению эффективности ее использования субъектами кредитных отношений.

Обоснована возможность применения банковской гарантии в качестве альтернативного банковскому кредиту инструмента при решении вопросов пополнения оборотных средств предприятиями сфер производства и внутренней торговли, что позволяет разработать рекомендации по оптимизации финансовой политики указанных субъектов.

Разработаны способы устранения структурных недостатков, снижающих эффективность применения банковской гарантии. К ним относятся: изменение банковских правил, повышение количества и качества информации в общедоступных источниках, изменение действующего законодательства. Закономерным итогом данных преобразований должно стать приобретение банковской гарантией статуса ценной бумаги, что, с одной стороны значительно упростит процедуры получения банковской гарантии (появится «вторичный рынок»), с другой стороны, повысит эффективность ее применения в кредитных отношениях за счет окончательного освобождения от конкретного основного обязательства.

**Теоретическая** **значимость проведенного исследования** заключается в том, что его основные результаты дополняют ряд положений теории кредита и существенно расширяют теоретическую базу для разработки путей совершенствования механизмов кредитных отношений.

Отдельные результаты исследования могут быть использованы при преподавании дисциплин высшего профессионального образования «Финансы и кредит», «Банковское дело».

**Практическая значимость исследования** заключается в выработке конкретных рекомендаций по устранению имеющихся недостатков банковской гарантии, как инструмента кредитных отношений, использованию банковской гарантии при решении вопросов финансирования текущей деятельности предприятий, повышению продаж банковской гарантии кредитными организациями.

**Апробация результатов исследования.** Основные выводы и практические рекомендации, полученные в ходе исследования, используются в учебном процессе кафедры общественных наук филиала ГОУ ВПО «Кубанский Государственный Университет» при преподавании дисциплины «Банковское дело».

Ряд положений диссертации использован в хозяйственной деятельности предприятий ОАО «ИПП», ООО «Новороссийский мазутный терминал», а также при формировании и продажах банковских продуктов в операционном офисе Новороссийск ОАО «Банк Северный морской путь».

Основные положения диссертационного исследования нашли отражение в 7 научных публикациях соискателя, в том числе 5 из них в научных изданиях, рекомендованных ВАК, общим объемом 2,48 п. л.

**Структура диссертационной работы** Исследование состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, списка использованных источников (154 наименования). Работа содержит 16 таблиц, 8 рисунков и 6 приложений.

## Экономическое содержание банковской гарантии как эффективного инструмента развития кредитных отношений

Наиболее часто в экономической научной литературе используется следующее определение банковской гарантии.

«Банковская гарантия — поручительство банка-гаранта за выполнение денежных обязательств своего клиента; при неуплате клиентом в срок это сделает банк. Выдается под соответствующее обеспечение» Аналогичное определение используется и в нормативных актах, регламентирующих банковскую гарантию. В Гражданском кодексе Российской Федерации под банковской гарантией понимается письменное обязательство уплатить кредитору принципала в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.2

Все авторы, при исследовании вопросов, касающихся банковской гарантии берут вышеприведенное определение определение за основу. Данный подход представляет логичным и обоснованным, поскольку банковская гарантия в России появилась в результате прямой рецепции государством зарубежного аналога, при этом прежде никакого опыта использования аналогичных продуктов не было. Следовательно, любой исследователь вполне обоснованно может взять данное определение за отправную точку для дальнейших разработок тех или иных проблемных вопросов, тем более, что оно получило признание и на уровне нормативных актов.

«Банковская гарантия представляет собой независимое обязательство банка произвести платеж по представлению письменного требования бенефициара согласно оговоренным в гарантии условиям». На сайт http://www.tribuna.ru выложено следующее определение банковской гарантии:

«Банковской гарантией называется письменное обязательство банка уплатить кредитору денежную сумму в случае ненадлежащего исполнения должником своих договорных обязательств» Аналогичные определения содержатся и иных работах.

Особый интерес в рамках данного направления, представляет работа Катвицкой М. Ю. «Банковские заемные средства. Новое в законодательстве».

В данной работе, автор не ограничивается существующим определением, но выделяет основные признаки банковской гарантии, а именно.

«1. Банковская гарантия представляет собой облекаемое в письменную форму одностороннее обязательство, в соответствии с которым гарант обязуется уплатить бенефициару-кредитору по обеспечиваемому банковской гарантией обязательству определенную денежную сумму...

2. Банковская гарантия должна выдаваться на возмездной основе...

3. Основная обязанность гаранта состоит в удовлетворении письменного требования бенефициара, предъявленного с соблюдением условий гарантии. ГК РФ устанавливает также сопутствующие этой основной обязанности дополнительные обязанности гаранта, связанные с рассмотрением требования бенефициара. В частности, по получении требования бенефициара гарант должен без промедления уведомить об этом принципала и передать ему копии требования со всеми относящимися к нему документами

4. Одна из главных отличительных черт банковской гарантии, выделяющих ее из круга всех остальных способов обеспечения исполнения обязательств - независимость банковской гарантии от основного обязательства. Можно констатировать практически полное отсутствие какой либо связи между обязательством гаранта уплатить соответствующую сумму бенефициару и основным обязательством, обеспеченным банковской гарантиeй». Обобщая все рассмотренные работы в рамках данного направления, автор приходит к следующим выводам. Ценность вышеуказанного подхода для экономических исследований банковской гарантии заключается в том, что с его помощью подробно описан механизм взаимодействия сторон при приобретении банковской гарантии и получении платежа по ней, что в свою очередь позволяет выявить те конкретные потребности хозяйствующих субъектов, которые могут быть удовлетворены с помощью банковской гарантии. Также использование данного подхода позволяет наиболее полно исследовать принцип независимости банковской гарантии, который является одним из ключевых ее признаков. Оправданным применение данного подхода представляется и исторической точки зрения, поскольку изначально банковская гарантия выступала именно как способ обеспечения обязательств. Недостатками данного подхода является то, что в нем не рассматривается банковская гарантия как самостоятельный инструмент, использующийся на рынке, следовательно, с данных позиций невозможно выделить все существенные признаки банковской гарантии, оценить ее роль в кредитных отношениях, соотношение с иными финансовыми инструментами, проанализировать особенности спроса и предложения.

## Соотношение банковской гарантии и иных видов финансовых и кредитных инструментов

Традиционно в экономической науке под финансовым рынком понимают систему отношений, возникающую в процессе обмена экономических благ с использованием денег в качестве актива-посредника40. Финансовый рынок - это механизм перераспределения капитала между кредиторами и заемщиками при помощи посредников на основе спроса и предложения на капитал. На практике финансовый рынок представляет совокупность кредитно-финансовых институтов, направляющих поток денежных средств от собственников к заемщикам и обратно.

Основными функциями финансового рынка являются аккумуляция и распределение временно свободных финансовых ресурсов. Всем финансовым продуктам, обращающиеся на финансовом рынке также присущи аналогичные функции. При этом каждому институту (финансовому инструменту) в отдельности присущи и свои, уникальные признаки, позволяющие определить соответствующую группу отношений как самостоятельный продукт. Именно данные индивидуальные признаки каждого из продуктов и создают конкуренцию между ними, притом что, основная функция - аккумуляция и перераспределение временно свободных денежных средств остается неизменной.

В современных экономических исследованиях, банковская гарантия, как правило, сравнивается со следующими финансовыми услугами: страхование, кредит, расчеты. В соответствующих трудах рассматриваются черты сходства в сущности инструментов, механизмы получения и использования.

Так в работах Суховерховой Л. А., Шевчука Д., Филина Н. Ф.41 и других авторов подробно рассмотрены и описаны механизмы получения банковской гарантии и банковского кредита, отмечены общие черты обоих инструментов.

Сравнительный анализ банковской гарантии и страхования проводится в работах Ермакова С. Л.. Прончатова Е. А., Смирнова И. Е., Худякова А. И.42 Основной идеей, которая прослеживается в трудах данных авторов, становится вывод о том, что банковская гарантия и страхования близкие по своей экономической природе инструменты - цель которых снижение рисков бенефициара (страховщика).

Анализ банковской гарантии, как средства расчета, содержится в работах Оландера Т. В., Забродиной Т. Ф., Сочнева А. В данных работах проведен детальный сравнительный анализ таких инструментов как аккредитив и резервный аккредитив. При этом Оландер Т. В. резервный аккредитив считает самостоятельным инструментом, родственным и банковской гарантии и аккредитиву43. Однако иные авторы, а также сложившаяся банковская практика, относят резервный аккредитив к разновидности банковской гарантии. При этом единого мнения о том, можно ли отнести банковскую гарантию к средствам платежа, как отмечалось выше, в современной экономической науке нет. Признавая наличие общих черт между банковской гарантией и классическими средствами расчета, ряд авторов, все же не относит банковскую гарантию к расчетным средствам, поскольку платеж по ней носит экстраординарный характер.

Опираясь на результаты исследований вышеприведенных авторов, с учетом общедоступной информации о современных банковских и страховых продуктах, с использованием таких методов как анализ, синтез, автор приходит к следующим выводам о соотношении банковской гарантии с иными видами финансовых и кредитных инструментов.

1. Банковская гарантия и страхование рисков, как ,тмечалось выше, два наиболее близких по экономическому содержанию инструмента. Общими признаками обоих видов услуг является следующее.

Предметом обоих является снижение рисков бенефициара (выгодоприобретателя), возникающих в результате отношений с принципалом (страхователем) путем переноса их на гаранта (страховщика). ««Гарант... настоящим обязуется уплатить Бенефициару... за Принципала... в случае неисполнения Принципалом своих обязательств... любую сумму, не превышающую сумму гарантии... по предъявлении Бенефициаром письменного требования об ее уплате». «По настоящему договору при наступлении страхового случая Страховщик обязуется выплатить страховое возмещение Выгодоприобретателю в пределах страховой суммы»

И банковская гарантия, и страхование предусматривают возможность дальнейшего предъявления требований (регресс и суброгация) к лицу, причинившему ущерб интересам, обеспеченным страховкой или банковской гарантией.

Выдача банковской гарантии и заключение договора страхования предусматривает получение гарантом (страхователем) вознаграждения (страховой премии) за предоставляемую услугу.

Предоставление гарантом (страхователем) бенефициару (выгодоприобретателю) документа, удостоверяющего его право на получение возмещения (собственно банковская гарантия и страховой полис).

При этом практика применения каждого из продуктов позволяет выявить ряд конкурентных преимуществ каждого из них. К преимуществам банковской гарантии можно отнести:

Более низкую и заранее известную стоимость продукта (ставка по банковским гарантиям, предлагаемым банками обычно фиксирована и не превышает 4% от суммы). Размер страховой премии определяется в результате сложного расчета, учитывающего ряд параметров.

Более простая процедура получения выплаты. Бенефициару не требуется доказывать размер причиненного ущерба, и, зачастую достаточно просто предъявить требование о выплате для получения платежа (безусловные банковские гарантии). Получение страхового возмещения практически всегда связано с привлечением третьих лиц для определения размера ущерба (экспертные и оценочные компании). К тому же сама процедура получения возмещения, как правило, достаточно громоздка и бюрократизирована. При этом несоблюдение даже одного пункта процедуры, прописанной в страховом договоре, влечет отказ страховщика от выплаты возмещения.

Размер выплаты в банковской гарантии ограничен только суммой самой гарантии, размер страхового возмещения может ограничиваться еще и франшизой. К недостаткам банковской гарантии можно отнести.

Более сложную процедуру получения: если договор страхования в принципе способен заключить любой участник рынка, то банковская гарантия, как правило, выдается только компаниям, имеющим устойчивое финансовое положение, и положительную историю обслуживания в соответствующей кредитной организации. Кроме того, процедура оформления и выдачи банковской гарантии сопровождается стандартными проверками принципала со стороны различных служб банка. (Клиентских -на предмет платежеспособности принципала, службы безопасности - на выявление негативной информации, юридической - на правовую чистоту сделки и др.). Стандартные процедуры выдачи банковской гарантии достаточно подробно освещены как в литературе, так и в общедоступных источниках о продуктах различных кредитных организаций (сайты, буклеты).

Договор страхования заключается без обеспечения. Выдач же банковской гарантии без встречного обеспечения со стороны принципала практически не бывает.

## Тенденции эволюционного развития банковской гарантии

Основной задачей исследования, проводимого в рамках данной главы, является выявление наиболее перспективных направлений развития банковской гарантии как кредитного инструмента, а также путей решения и способов устранения, существующих в настоящее время, структурных и функциональных недостатков. Практическими целями данного исследования, достигаемыми на основе решения поставленных задач, являются:

формулирование конкретных предложений по устранению существующих в настоящее время структурных и функциональных недостатков, в том числе путем внесения изменений в нормативно-правовые акты;

рекомендации по повыщению продаж банковской гарантии банками на современном кредитном рынке;

предложения по максимально эффективному использованию банковской гарантии, в том числе в тех сферах экономики, в которых данная услуга ранее была не востребована.

Решение задач и достижение поставленных целей было осуществлено с помощью общенаучных методов анализа, индукции, дедукции, экстраполяции полученных данных и исторического детерминизма в следующем порядке.

На основе анализа данных, полученных в ходе исследований, проведенных в первой и второй главе настоящей работы, автором были выявлены и сформулированы объективные, подчиняющиеся общим законам диалектики, тенденции эволюции банковской гарантии.. Далее, опираясь на полученные результаты, с использованием методов исторического детерминизма и экстраполяции данных, автором сделан прогноз дальнейшего развития банковской гарантии, как самостоятельного кредитного инструмента, и сформулированы предложения по максимально эффективному использованию ее в дальнейшем.

Развитие любого вида общественных отношений, в том числе экономических, социальных правовых, подчинено общим диалектическим законам. К их числу можно отнести движение от простого к сложному, переходу количества в качество, стремление к упорядоченности.

Банковская гарантия, как и любой иной институт, по своей сути является комплексом общественных отношений, складывающихся в сфере производства и распределения материальных благ - то есть в экономической сфере. Следовательно, эволюционные процессы банковской гарантии также подчинены вышеуказанным законам. При этом необходимо отметить, что объективные законы развития изначально действовали в международной практике применения гарантий, а не в отечественной. Как указывалось в первом параграфе первой главы настоящей работы, банковская гарантия в России явление не эндемичное, а заимствованное. Как и ряд иных финансовых продуктов, инструментов экономического и правого регулирования общественных отношений, банковская гарантия появилась в России на основе прямого волеизъявление государства, и главным эволюционным фактором - «движущей силой» являлись не рыночные законы, основанные на балансе спроса и предложения, а нормативное регулирование со стороны законодателя. При этом анализ продаж, проведенный во второй главе, показывает, что роль государственного регулирования в развитии банковской гарантии в настоящее время снижается, и на первый план выходят уже универсальный закон рынка -соотношение спроса и предложения. Следовательно, будущие изменения банковской гарантии, как самостоятельного продукта, на российском рынке будут соответствовать общемировым тенденциям. Таким образом, прогнозы и рекомендации относительно дальнейшей эволюции банковской гарантии, сделанные в настоящей работе, в равной степени могут быть применены как в отечественной, так и международной практике.

Ретроспективный анализ, проведенный в главе первой настоящей работы, позволяет выявить следующие тенденции эволюционного процесса банковской гарантии.

Движение «от простого к сложному». Изначально на финансовом рынке банковская гарантия была представлена виде отдельных продуктов конкретных финансовых организаций, и являлась, по сути, частным случаем поручительства. Однако, в своем дальнейшем развитии, в отличие поручительства, банковская гарантия усложнялась, приобретал новые черты, такие как независимость от основного обязательства, и в настоящее время является совершенно самостоятельной финансовой услугой.

При этом на протяжении всей истории развития независимой гарантии легко прослеживается, что сфера его применения постоянно расширялась, в связи с чем, появлялись все новые виды гарантий. Это хорошо заметно при анализе международных и отечественных документов, посвященных банковской гарантии.

Зародившись как средство обеспечения отдельных видов обязательств, в основном платежных и тендерных, далее банковская (независимая) гарантия стремительно развивалась, охватывая все больший круг экономических отношений. В настоящее время, как видно из исследований в предыдущих главах, банковская гарантия может использоваться практически в любых отношениях хозяйствующих субъектов, возникающих в процессе производства и распределения материальных благ. Более того, в последнее время банковская гарантия признается и средством обеспечения интересов публичных интересов государства в различных сферах его деятельности: взимании налогов, лицензировании, осуществлении правосудия и других (таможенные гарантии, гарантии уплаты налогов, встречное обеспечение исков при обращении в суды и т.д.). При этом в сравнении с иными способами обеспечения обязательств: залогом, поручительством; банковская гарантия чаще применяется на практике, и лучше воспринимается органами государственной власти.

В то же время постоянные «количественные» изменения продукта, связанные с расширением сферы его применения, диалектически не могли не привести и к его качественным преобразованиям. В этом аспекте эволюция банковской гарантии подчиняется диалектическому закону перехода количества в качество. Качественные изменения банковской (независимой) гарантии, происходившие с ней в ходе эволюционного процесса можно подразделить на две категории.

1. Изменениен детализация существующих и приобретение новых признаков банковской гарантии, как средства обеспечения обязательств. К данной категории относится следующее.

Принцип независимости банковской (независимой) гарантии, который изначально не был ей присущ, был сформулирован и закреплен только в Унифицированных Правилах гарантий по первому требованию 1991 года. В дальнейшем, данный принцип неизменно указывался в качестве основополагающего признака банковской гарантии во всех нормативных документах как международных (Конвенция ООН о независимых гарантиях и резервных аккредитивах 1994 г., Унифицированные правила для гарантий по требованию 2010 г.), так и отечественных (Гражданский кодекс Российской Федерации). Именно данный принцип позволяет банковской гарантии быть востребованным средством обеспечения государственных интересов. Все иные способы обеспечения обязательств, известные юридической и экономической наукам, подразумевают тесную взаимосвязь между основным обязательством и собственно обеспечением. Причем характер данной связи заключается в том, что без индивидуализации основного обязательства невозможно само существование обеспечения.

Например, при использовании механизмов залога, или родственного банковской гарантии поручительства в соответствующем документе (договоре, соглашении) необходимо четко указать какое именно обязательство подлежит обеспечению. Причем данное обязательство должно определяться индивидуальными признаками (указываются стороны, существо, цена, взаимные права и обязанности по основному обязательству и другие признаки). В случае же с банковской гарантией, обеспечиваемое обязательство вполне может быть определено и родовыми признаками. Например, в гарантии на обеспечение оплаты налоговых платежей достаточно указания на то, что обеспечивается оплата (возврат излищне возмещенного) налога в определенной сумме. Гарантия на выкуп ценных бумаг у акционеров, содержит обязательство гаранта произвести оплату ценных бумаг по договорам купли-продажи, которые на момент выдачи банковской гарантии еще не заключены, более того, у гаранта нет, и не может быть сведений о сторонах, точном предмете и сумме сделки.

## Пути и способы устранения структурных и функциональных недостатков банковской гарантии

Как отмечалось выше, в настоящее время банковская гарантия является самостоятельным инструментом в системе кредитных отношений. Ее применение предприятиями в различных отраслях хозяйства способно эффективно решать задачи, как финансирования текущей деятельности, так и повышения деловой репутации и надежности фирмы. В тоже время, широкому использованию банковской гарантии на современном рынке препятствует ряд структурных и функциональных недостатков, связанных как с процедурой получения, так и свойствами услуги.

Как показывает исследование эволюции банковской (независимой) гарантии в международной практике, подобные ситуации возникали и в прошлом. Разрешение кризиса противоречий между потребностями участников рынка и конкретными свойствами инструмента достигалось за счет изменения последнего. Данные трансформации шли по двум основным направлениям.

1. Изменение признаков гарантии, как способа обеспечения обязательств.

2. Приобретение банковской гарантией свойств иных финансовых продуктов, при сохранении основной функции - обеспечение исполнения обязательств.

Поскольку появление обоих направлений развития обусловлено и проверено объективным ходом исторического процесса, а произошедшие изменения позволили в прошлом разрешить схожие проблемы, обоснованным представляется вывод о том, что данные тенденции сохраняют свою актуальность и в настоящем, и в будущем. Основой задачей настоящей части исследования является экстраполяция накопленного опыта решения структурных проблем банковской гарантии на будущие отношения, с целью выявления тех изменений признаков и свойств банковской гарантии, которые необходимы для разрешения современных проблем, а также способов, которыми может быть осуществлено соответствующее преобразование.

С учетом описанных выше тенденций развития, ход настоящего исследования подразделяется на два основных блока.

1. Изменения существующих признаков банковской гарантии, как самостоятельной финансовой услуги, необходимые для решения современных проблем обращения. Пути и способы достижения поставленной цели.

2. Приобретение банковской гарантией свойств иных финансовых услуг, с целью продолжения формирования комплексного продукта, способного обслуживать различные экономические отношения и выполнять различные функции, сохраняя при этом свою основную цель - защиту интересов хозяйствующих субъектов, через распределение ответственности между гарантом и принципалом.

Изменение существующих признаков банковской гарантии.

Как следует из исследования, проведенного во второй главе настоящей работы, основные недостатки банковской гарантии на современном этапе в отечественной практике образуют две больших группы.

1. Пороки процедуры выдачи гарантии и получения платежа. К ним относятся.

Сложность и бюрократизированность процедуры выдачи.

Высокие требования к встречному обеспечению.

Отсутствие цикличности платежа по гарантии (сумма по банковской гарантии может быть выплачена только один раз).

2. Пороки принципа независимости банковской гарантии от основного обязательства, как основополагающего признака продукта.

Невозможность переноса гарантии на иные однородные обязательства, по прекращении основного обязательства, обеспеченного ею.

Отсутствие четко урегулированных механизмов передачи прав по гарантии.

Рассмотрим пути устранения недостатков и необходимые изменения применительно к каждой из групп.

Пороки процедуры выдачи гарантии и получения платежа.

Как отмечают многие авторы, и диссертантом указывалось выше, на практике процедура выдачи гарантии идентична процедуре предоставления кредита. Используются одинаковые методики по оценке заемщика и принципала, предъявляются идентичные требования к финансовому положению и предоставляемому обеспечению. Следствием подобного подхода является то, что получение банковской гарантии столь же долгий и трудоемкий процесс, что и получение кредита. Именно сложность процедуры во многом отпугивает потенциальных принципалов от обращения за гарантией. Кроме того, несмотря на то, что гарантия способна решать вопросы финансирования деятельности даже более эффективно, чем кредит, отсутствие «живых» денег, в силу ментальности российского бизнеса, автоматически делает гарантию «второсортным» продуктом по отношению к кредиту. К тому же и риски кредитных организаций при выдаче банковской гарантии и кредита признаются одинаковыми лишь «на бумаге». Платеж по гарантии явление исключительное, в определенной степени форс-мажорное, соответственно и потеря денежных средств гарантом, тоже обладает признаком исключительности, особенно при наличии встречного обеспечения. Потери же банков по выданным кредитам явление вполне обыденное. Причем, в большинстве случаев наличие достаточного залогового обеспечения отнюдь не гарантирует полного возврата выданных средств. Это обусловлено определенными причинами, а именно.

1. Современная политика банков по направлению средств на погашение просроченной задолженности, как правило, построена на следующей очередности.

В первую очередь гасятся издержки на взыскание (судебные расходы, почтовые расходы, оплата услуг коллекторов и другие)

Во вторую очередь погашаются штрафные санкции и повышенные проценты за пользование кредитом.

В третью очередь денежные средства направляются на погашение начисленных процентов - вознаграждения банка.

В последнюю очередь гасится сумма основного долга, потеря которой собственно и является прямым убытком.

2. Размер обеспечения при выдаче кредита определяется с таким расчетом, чтобы его стоимости хватило на покрытие прямого убытка (суммы выданного кредита), и процентов за пользование им. Поскольку стандартные штрафные санкции в форме пени по кредитному договору (0,1% за каждый день просрочки) в два-три раза превосходят размер вознаграждения за пользование кредитом, то, с учетом вышеуказанной очередности погашения, стоимости обеспечения может и не хватить для компенсации прямых убытков. Собственно, в большинстве случаев его и не хватает, даже при условии реализации предмета залога по максимальной цене. При этом завышение цены залогового обеспечения при выдаче кредита - явление весьма распространенное.

Кроме того, в современной практике, если предприятие использует в своей деятельности банковскую гарантию, то обычно делает это на регулярной основе через определенные временные интервалы, поскольку зачастую вынуждено это делать по необходимости. Единичные же обращения за кредитом явление куда более распространенное.

В этой связи использование банками одинаковых процедур выдачи и для гарантии и кредита представляется оправданным только при первичном обращении. Если же одно и то же предприятие готово обращаться за получением банковской гарантии на регулярной основе, целесообразно было бы применение упрощенных процедур, по аналогии с порядком выдачи банковской гарантии под финансовое обеспечение.

Еще одним процедурным затруднением являются высокие требования к встречному обеспечению возможных потерь банка. Как отмечалось выше, наиболее востребованным при выдаче гарантии является финансовое обеспечение - залог прав по депозиту или векселя, на сумму равную или превышающую сумму гарантии. Безусловно, подобная конструкция имеет ряд преимуществ для всех участников сделки, но, в то же время, она существенно ограничивает круг потенциальных потребителей данного продукта. Банковская гарантия вполне может быть эффективным инструментом по финансированию текущей деятельности, то есть восполнению оборотных средств. Очевидно, что при получении гарантии для подобных целей, использование финансового обеспечения невозможно.