

I Банковская гарантия — это один из видов страхования рисков при проведении сделок

Сущность такого страхования заключается в том, что по просьбе участника сделки («Принципала») все риски по сделке между хозяйствующими субъектами приобретает «Гарант» — банк, страховая компания или другое юридическое лицо. В случае невыполнения Принципалом своих обязательств перед кредитором, Гарант обязуется покрыть убытки последнего либо в полном объеме, либо в объеме, указанном в гарантии. Гарантия выдается в письменном виде.

В экономическом смысле гарантия не многим отличается от поручительства. То есть, как и при поручительстве, банковская гарантия страхует риски кредитора, которые он приобретает в сделке с заемщиком, однако между этими двумя понятиями есть некоторые различия. В отличие от поручительства, которое является частью сделки, банковская гарантия не является частью сделки, которую она обеспечивает. Другими словами, это односторонняя сделка между гарантом и Принципалом, даже если в договоре гарантии имеется ссылка на сделку между Принципалом и кредитором. Обязательства гаранта не могут меняться в зависимости от развития сделки, которые они обеспечивают. Даже при признании сделки между Принципалом и кредитором недействительной, банковская гарантия продолжает действовать.

Банковская гарантия выдается на определенный срок и не может быть отозвана Гарантом. В этом и заключаются Принципы срочности и безотзывности банковской гарантии. Без одобрения кредитора или Принципала, Гарант не может отозвать гарантию.

I Преимущества банковских гарантий

Банковская гарантия дает ряд существенных преимуществ, как Принципалу, так и кредитору.

Главное преимущество банковской гарантии для заемщика заключается в том, что при ее наличии Принципал может участвовать в тендерах на поставку государству, а также муниципальным органам власти товаров и услуг. Наличие банковской гарантии может помочь получить от поставщиков товарный кредит. Поставщики при наличии банковской гарантии могут предоставлять отсрочку платежа на срок действия гарантии, причем, как правило, плата за предоставление банковской гарантии ниже, нежели плата за заемные средства, которыми можно было оплатить долг.

Банки в последнее время стали более либерально подходить к вопросу банковской гарантии, не требуя дополнительного обеспечения, однако, стоит отметить, что такая гарантия будет стоить дороже.

Для кредитора банковская гарантия также имеет ряд преимуществ. Во-первых, сделки обеспеченные банковской гарантией, менее рискованные, потому как, если условия договора не будут выполнены, кредитор сможет потребовать возмещения убытков со стороны Гаранта. Гарантия является достаточным обеспечением при проведении авансовых платежей. Наличие гарантии, как правило, говорит о стабильном финансовом положении Принципала, что снижает риски от заключения с ним контракта.

I Стороны отношений при банковской гарантии

В процессе действия банковской гарантии участвуют три стороны: Гарант, Принципал (заемщик) и бенефициар (кредитор).

Гарантом в процессе действия банковской гарантии может выступать любое финансово-кредитное учреждение или страховая компания. Однако, согласно последним требованиям законодательства, страховые компании не могут выступать гарантами на получение госзаказа.

Гарантии, выданные другими физическими или юридическими лицами, в том числе и органами госвласти, не имеют юридической силы. Принципалом, в процессе действия банковской гарантии, является лицо — заемщик по договору, которое обеспечивается банковской гарантией. Это может быть поставщик товаров или услуг, покупатель, банковский заемщик, арендатор и т.д.

Бенефициар — это лицо, которое выступает в роли кредитора в отношениях, которые обеспечиваются банковской гарантией.

I Виды банковских гарантий

Наиболее распространенной является банковская гарантия предложения или, как ее еще называют, тендерная гарантия. Эта гарантия покрывает риски закупщика в том случае, если Принципал срывает сроки поставки по контракту или отказывается от обязательств после проведения тендера.

Платежная гарантия является инструментом покрытия риска продавца от неплатежей покупателя. Такая гарантия часто применяется при товарном кредите или отсрочке платежа за уже поставленный товар или услугу.

Гарантия по таможенным платежам выдается банками импортерам товаров для обеспечения выплат таможенных платежей, санкций за нарушение таможенных правил.

Гарантия выполнения выдается поставщику или подрядчику для компенсации потерь заказчика при невыполнении первыми лицами условий договора.

Гарантия возврата платежа означает то, что Гарант обязуется возместить сумму авансового платежа, если Принципал не выполнит возложенные на него обязательства.

Гарантия возврата кредита применяется при кредитных операциях.

I Этапы формирования банковской гарантии

Банковская гарантия проходит несколько этапов своего формирования. На первом этапе Принципал в письменной форме направляет гаранту просьбу о выдаче гарантии. Далее Гарант принимает решение о возможности удовлетворения такой просьбы. На третьем этапе между Принципалом и Гарантом заключается договор о предоставлении банковской гарантии, после чего первый оплачивает последнему вознаграждение. После оплаты вознаграждения, Гарант выдает Принципалу банковскую гарантию, в которой указаны: срок действия гарантии, сумма, на которую выдана гарантия, перечень документов, которые должен предоставить бенефициар вместе с требованием.