Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

Бесплатно подписаться на обзоры на сайте КонсультантПлюс

ПОЛУЧИТЬ ДЕНЬГИ ПО БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ СТАНОВИТСЯ ПРОЩЕ:

ВЕРХОВНЫЙ СУД ЗАЩИТИЛ БЕНЕФИЦИАРОВ

Исключительные права на представленный материал принадлежат АО "Консультант Плюс".

Материал подготовлен с использованием правовых актов по состоянию на 06.06.2019.

Президиум разобрал более десятка ситуаций, в которых признал незаконным отказ банков платить по гарантии. В [обзоре](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB5390AC4CBC8BBCE66442647D69DD7V6nCH) есть и выводы, полезные для принципалов. Например, о возможности взыскать с заказчика по госконтракту уплаченные за гарантию деньги.

Когда банк не может отказаться платить по гарантии

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Возражения банка | Позиция ВС | Применимые нормы законов | Пункт обзора ВС |
| Гарантия не действует: бенефициар письменно не известил гаранта о том, что принял ее | Банк будет прав только в том случае, если такой порядок вступления гарантии в силу предусмотрен в ее тексте | [ст. 373](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7B42250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [1](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC878442A5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| В тексте гарантии не указано наименование бенефициара | Нельзя ссылаться на это обстоятельство, если бенефициар достоверно установлен. Например, банк сам направил ему гарантию | [п. 3 ст. 432](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACF7F43250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [2](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC878452E5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Срок гарантии не определен: его начало поставлено под условие совершения бенефициаром действий по исполнению основного договора | Возражения банка неправомерны, никакой неопределенности в сроке действия гарантии нет | [п. 1 ст. 157](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC871442D5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) ГК РФ | [3](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87845275280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Банк получил требование, направленное по почте в пределах срока гарантии, после его истечения | Отказ платить будет законным только тогда, когда в тексте гарантии предусмотрена необходимость получения гарантом требования до истечения срока гарантии | [п. 2 ст. 194](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC978432D5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) ГК РФ | [4](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87846265280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Гарантия была предоставлена до начала торгов, в ней была указана начальная цена договора.  Окончательная цена договора изменилась по сравнению с начальной, гарантия не действует | Отказ платить незаконен.  Банк знал, что выдает гарантию в обеспечении сделки на торгах, а значит, понимал, что цена в итоге будет скорректирована. | [п. 1 ст. 368](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7843250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [5](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87847265280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Без согласия банка бенефициар и принципал изменили условия основного договора | Отказ незаконен, объем обязательств гаранта не изменяется | [п. 1](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7A40250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H), [2 ст. 370](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7A41250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [6](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87840265280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Суд признал соглашение с принципалом о выдаче гарантии недействительным или незаключенным | Отказ платить по гарантии правомерен только в том случае, если будет доказано, что бенефициар знал о незаконности выдачи гарантии в момент ее получения | [п. 2 ст. 370](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7A41250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [7](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC878412A5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Бенефициар приложил к требованию незаверенную копию платежки | Отказ неправомерен, если в гарантии нет требования о том, что копия платежки должна быть заверена | [п. 2 ст. 370](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7A41250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H), [п. 3 ст. 375](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7C47250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [9](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC878432E5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| Банк посчитал, что бенефициар неправильно рассчитал сумму убытков по основному договору | Отказ неправомерен, если гарантия не содержит положений о порядке выполнения и оформления расчета суммы убытков. Банк не вправе исследовать отношения между принципалом и бенефициаром |
| К требованию о платеже по гарантии, обеспечивающей госконтракт, не приложен оригинал гарантии на бумаге | Отказ неправомерен, даже если такое условие содержится в тексте гарантии | [п. 7 ч. 2 ст. 45](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E189DFAF5F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87D41265280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) Закона N 44-ФЗ | [10](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC8784C2C5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |
| По мнению банка бенефициар нарушил условия основного договора | Отказ платить по гарантии незаконен, ведь он независим от основного обязательства. Отход от этого принципа возможен только при наличии признаков злоупотребления со стороны бенефициара | [п. 1 ст. 376](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E78CDDA15F86DC3D0F07102DB53918C493C4BACE7C43250D85D98368C6CC9DE1A3D4738603VFn9H) ГК РФ | [11](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC8784D2E5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) |

Если банк не платит по гарантии, направлять претензию перед обращением в суд не нужно

Однократное требование произвести платеж по гарантии является достаточной мерой соблюдения досудебного урегулирования спора ([п. 17](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC879412E5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) Обзора).

Бенефициар имеет право обратиться в суд в пределах общего трехлетнего срока исковой давности

Если требование по гарантии заявлено в пределах срока ее действия, то неисполнение этого требования можно обжаловать в пределах общего срока исковой давности ([п. 15](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC879472B5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) Обзора).

Принципал вправе взыскать излишне полученные бенефициаром деньги по гарантии

Банк выплатил средства по гарантии, а затем в безакцептном порядке списал эту сумму со счета принципала. Принципал посчитал, что средства списаны неправомерно - заказчик не имел оснований требовать деньги по гарантии. Вместе с тем у банка не было формальных оснований отказать бенефициару.

В такой ситуации принципал вправе потребовать возврата средств от бенефициара. Взыскивать эти средства с банка в качестве неосновательного обогащения нельзя, даже если он участвовал в споре между бенефициаром и принципалом по поводу исполнения основного обязательства ([п. п. 12](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87944285280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H), [16](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC879402D5280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) Обзора)

Исполнитель по контракту по Закону N 44-ФЗ вправе взыскать с заказчика средства на оплату банковской гарантии

Расходы на оплату банковской гарантии являются убытками исполнителя, с которым контракт был расторгнут по вине заказчика ([п. 13](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87945265280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) Обзора).

Отзыв лицензии у банка не прекращает действие гарантии

Возможно, придется выплатить банку какую-то часть вознаграждения за полученную гарантию. Ее действие не прекратилось, хотя снизилось качество обеспечения. На какое вознаграждение может претендовать банк, определит суд ([п. 14](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87946295280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) Обзора).

Напомним, что с 1 июля заказчики по [Закону](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E189DFAF5F86DC3D0F07102DB5390AC4CBC8BBCE66442647D69DD7V6nCH) N 44-ФЗ [будут включать в контракты](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E18FDEAA5F86DC3D0F07102DB53918C493C4BAC87845295280CC9230CACB85FFABC26F8402F1V4n0H) условие о том, что в случае отзыва лицензии у банка исполнитель будет обязан заменить обеспечение в течение месяца с момента получения уведомления от заказчика.

О грядущих изменениях [Закона](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E189DFAF5F86DC3D0F07102DB5390AC4CBC8BBCE66442647D69DD7V6nCH) N 44-ФЗ вы можете узнать из нашего [обзора](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF22E189DAA95F86DC3D0F07102DB5390AC4CBC8BBCE66442647D69DD7V6nCH).

[*Документ: Обзор судебной практики разрешения споров, связанных с применением законодательства о независимой гарантии, утв. Президиумом ВС РФ 05.06.2019*](consultantplus://offline/ref=2FCABBA5542D53B07B31AD8311B89B2BFF21E388D9A95F86DC3D0F07102DB5390AC4CBC8BBCE66442647D69DD7V6nCH)