

Мошенничество бенефициара в банковских гарантиях и контргарантиях: оценка правовых рисков



Яценко Екатерина Васильевна,
аспирант Московского государственного юридического университета
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
yatsenko@mail.ru

В статье поднимается проблематика неправомерного требования по банковской гарантии со стороны бенефициара. Автором рассмотрены последствия предъявления неправомерного требования. Проведен анализ пределов независимости банковской гарантии и контргарантии как с теоретической точки зрения, так и исходя из сложившейся в Российской Федерации судебной практики с учетом сформулированных Верховным Судом Российской Федерации пределов независимости гарантии. Особо выделена проблематика независимости контргарантии при предъявлении мошеннического требования. Даны предложения по оценке правовых рисков при выдаче банковской гарантии, а также проанализированы плюсы и минусы возможных изменений в гражданское законодательство.

Ключевые слова: банковские гарантии, независимые гарантии, контргарантии, мошенническое требование бенефициара, неправомерное требование по гарантии, предел независимости гарантии, правовые риски принципала, приостановление платежа.

Beneficiary Fraud in Bank Guarantees and Counter-Guarantees: Legal Risk Assessment

Yatsenko Ekaterina V.
Postgraduate Student of the Kutafin Moscow State Law University (MSAL)

The article deal with the problem of an unfair demand for payment of a bank guarantee by the beneficiary. The author considers the consequences of unfair demand. The analysis of the limits of independence of a bank guarantee and a counter-guarantee is carried out both from a theoretical point of view and on the basis of the established judicial practice in the Russian Federation and the limits of independence of the guarantee formulated by the Supreme Court of the Russian Federation. The problem of independence of a counter-guarantee in the event of a fraudulent demand is highlighted. Proposals are given for assessing legal risks when issuing a bank guarantee, and possible changes in civil legislation are analyzed.

Keywords: bank guarantees, independent guarantees, counter-guarantees, fraudulent demand of the beneficiary, unfair demand for payment of a bank guarantee, the limit of independence of the guarantee, legal risks of the principal, suspension of payment.