

Гарантии как форма обеспечения кредита

Банковская гарантия представляет собой письменное обязательство кредитного учреждения или страховой компании, выдаваемое кредитору (бенефициару) и заключающееся в уплате определенной денежной суммы в соответствии с ее условиями и по письменному требованию

◆ При реализации банковской гарантии присутствуют три лица:

Гарант

банк, иное кредитное учреждение или страховая организация, который выдает гарантию

Получатель кредита

(принципал), т.е. лицо, по просьбе которого выдается гарантия

Кредитор

(бенефициар), т.е. выгодоприобретатель, получающий указанную денежную сумму

✓ **Основное отличие от остальных способов обеспечения обязательств** то, что банковская гарантия не зависит от основного обязательства и должна быть исполнена в любом случае по требованию бенефициара.

Если гаранту до удовлетворения требований бенефициара стало известно об исполнении или ином прекращении обеспечиваемых обязательств, он немедленно уведомляет об этом обе стороны, и в случае предъявления повторных требований, должен исполнить их.



□ Правило о безотзывности гарантии и непередаваемости прав по банковской гарантии

✓ Гарант несет обязательства по выданной им гарантии независимо от ответственности основного должника (принципала).

❖ Однако необходимо иметь в виду, что гарант может изменить эти диспозитивные нормы закона, установив иное правило.

❖ В случае, если должник (принципал) нарушает свои обязательства, кредитору (бенефициару) необходимо в письменном виде обратиться к гаранту с требованием об уплате соответствующей денежной суммы.

Случаи прекращения банковской гарантии:

- уплата гарантом указанной суммы;
- окончание срока гарантии;
- отказ бенефициара от своих прав путем:
 - а) возвращения гарантии;
 - б) направления письменного заявления об освобождении гаранта от обязательств

Банк принимает гарантии только от надежных, финансово устойчивых юридических и физических лиц. Поэтому он в предварительном порядке должен убедиться в их состоятельности как в финансовом плане, так и с точки зрения готовности выполнить свои обязательства при наступлении гарантийного случая.

Гарантии

Обеспеченные



- Гарантия принимается на основе доверия, поскольку связи с ним поддерживаются давно, а репутация у него безупречная.
- От всех остальных контрагентов необходимо требовать доказательств надежности и представления обеспечения.
- Если финансовое положение гаранта вызывает сомнения, банк должен потребовать обеспечения его гарантий залогом имущества.

Необеспеченные



- В роли обеспечения может выступить любое имущество, принадлежащее заемщику на правах собственности, чаще всего — недвижимость или ценные бумаги.
- При нарушении заемщиком своих обязательств это имущество переходит в собственность банка, который в процессе его реализации возмещает понесенные убытки.

- Ссуды под финансовые гарантии третьих лиц, реальным выражением которых служит юридически оформленное обязательство со стороны гаранта возместить фактически нанесенный банку ущерб при нарушении непосредственным заемщиком условий кредитного договора.
- В роли финансового гаранта могут выступать юридические лица, пользующиеся достаточным доверием со стороны кредитора, а также органы государственной власти любого уровня.
- В условиях развитой рыночной экономики получили широкое распространение прежде всего в сфере долгосрочного кредитования, в отечественной практике до настоящего времени имеют ограниченное применение из-за недостаточного доверия со стороны кредитных организаций не только к юридическим лицам, но и к государственным органам, особенно муниципального и регионального уровней.