

ПРАВОВЫЕ ОСНОВЫ БАНКОВСКИХ ГАРАНТИЙ В ТУРКМЕНИСТАНЕ

Довлетова А.А.¹

¹Довлетова Акнабат Аймаммедовна - преподаватель кафедры «Экономика и Право» Туркменского государственного института экономики и управления
Туркменский государственный институт экономики и управления.

г. Ашгабад, Туркменстан

Аннотация: в статье рассматриваются вопросы развития правоотношений в банковской системе Туркменистана, их возможности и банковские гарантии. В статье также обсуждается внедрение цифровой экономики в банковскую систему и ее преимущества.

Ключевые слова: правоотношения, цифровая экономика, банковские операции, банковская гарантия, законы.

LEGAL BASIS OF BANKING GUARANTEES IN TURKMENISTAN

Dovletova A.A.¹

¹Dovletova Aknabat Aimammedovna - Lecturer of the Department of Economics and Law of the Turkmen State Institute of Economics and Management
Turkmen State Institute of Economics and Management.

Ashgabat, Turkmenistan

Abstract: the article discusses the development of legal relations in the banking system of Turkmenistan and its opportunities and banking guarantees. The article also discusses the introduction of the digital economy into the banking system and its benefits.

Keywords: legal relations, digital economy, banking operations, bank guarantee, laws.

УДК 338.48

В эпоху возрождения и могущества под руководством уважаемого Президента банковская система наряду с другими сферами экономики продолжает свое стремительное развитие. Национальный Лидер страны отмечает, что последовательное развитие банковской системы является важным



фактором выхода страны в ряды конкурентоспособных государств и вхождения в мировую экономику, повышения социально-жилищного уровня населения страны.

Согласно «Национальной программе социально-экономического развития Туркменистана на 2011-2030 года», «Программе Президента Туркменистана по социально-экономическому развитию государства на 2019-2025 года» совершенствование работы банковской системы и внедрение в данную систему передовых методов работы международной банковской системы являются одними из основных обязанностей. Кроме этого, с целью развития малого и среднего предпринимательства в стране планируется в дальнейшем предоставлять кредитные средства на производство экспортоориентированной продукции и выпуска импортозамещающих товаров. В настоящее время в практике банковской системы посредством инновационной политики совершенствуются такая деятельность как привлечение временно не используемых средств, предоставление кредитов, предоставление банковских гарантий для большего повышения спроса в кредитных средствах. При предоставлении кредита банковское обеспечение бывает различных видов [1].

При рыночных отношениях увеличение количества операций по товарообмену, удорожание сделок, не выполнение контрагентами своих договорных обязательств или при выполнении снижения скорости денежного оборота приводит к общему ухудшению эффективности деятельности. И в связи с этим, появляются различные виды рисков. Отсутствие особых гарантий, связанных с быстрыми выполнениями денежных обязательств создают препятствия в развитии производства и торговли. И с данной точки зрения, появляется новый финансовый инструмент и одновременно новое обязательство в виде банковской гарантии [2].

В международной практике используются такие инструменты обеспечения выполнения обязательств по кредиту как: залог, банковские гарантии, поручительство, страхование рисков по невозврату кредитов. Банковская гарантия самый распространенный вид банковского инструмента,



используемый в международной практике. В настоящее время одновременно с расширением банковских услуг, важность банковской гарантии все более повышается. Привлекательность банковской гарантии состоит в том, чтобы при возникновении случаев своевременного погашения долга или нарушения выплат по основному долгу должником, дает возможность кредитору без задержек и без дополнительных затрат вернуть обратно свои средства [2].

Обычно, предоставление банковских гарантий отменяет правовые основы взаимоотношений сторон при различных договоренностях, а именно: во-первых, оформляются правовые отношения между должником и кредитором; во-вторых, отношения между должником и гарантом оформляются договором о предоставлении банковской гарантии, тем самым более укрепляются нормы взаимоотношений между гарантом и должником; в-третьих, банк сам может изъявить желание быть гарантом и выпускает гарантию в пользу бенефициара.

Правовые отношения сторон по основным договоренностям определяются природой данных договоренностей. Стороны заключившие договора содержат в себе согласованные условия. Также если договор носит международный характер, то он содержит в себе норму касательно того, что данный договор регулируется национальным законодательством любого из контрагентов. Каждая сторона изучает риски противоположной стороны и рассчитывает объемы риска, которые он может взять на себя.

Предоставление банковских гарантий – воспринимается в виде отдельной договоренности. Правовые нормы, связанные с банковскими гарантиями, находят свое содержание в Гражданском Кодексе Туркменистана (далее – Гражданский Кодекс), в Законах Туркменистана «О Центральном банке Туркменистана», «О кредитных учреждениях и банковской деятельности».

Как было отмечено выше, сделать доступными ценность договоренностей, выполнение договорных обязательств и снизить количество рисков, которые могут возникнуть в их результате – самым оптимальным решением являются банковские гарантии. В статье 426 Гражданского Кодекса указано, что «Стороны могут для обеспечения исполнения предусмотреть



договором и дополнительные средства: неустойку, задаток и гарантию должника». Банковская гарантия может восприниматься, как и поручительство, залог, неустойка в виде дополнительного обеспечения долга. Они все если и не убирают возможные риски, но являются благоприятными инструментами по их снижению [1].

В практике по платежному механизму действуют два вида гарантий – это условное и по первому требованию. Условная банковская гарантия является более выгодной для принципала, потому что данная гарантия осуществляется только после платежа не только по основным обязательствам бенефициара, но также после предоставления обосновывающих документов о невыполнении или не полном выполнении обязательств со стороны принципала. Различие гарантии по первому требованию от условной гарантии заключается в том, что обязывает бенефициара без задержки на основании простого платежного требования осуществить платеж в сумме, указанной в договоре. В Гражданском кодексе предусмотрена гарантия по первому требованию.

Согласно законодательству Туркменистана, в качестве гаранта могут выступать только банковские организации, кредитные учреждения и страховые организации. Данное положение указано в статье 919 Гражданского кодекса «В силу банковской гарантии банк, другое кредитное учреждение или страховая организация (гарант) по просьбе другого лица (принципала) берет письменное обязательство о том, что в соответствии с условиями взятого на себя обязательства уплатит кредитору принципала (бенефициару) денежную сумму на основании письменного требования бенефициара». Согласно статье 436 Гражданского Кодекса гарантии оформляются только в письменном виде [1].

В письменно оформленной банковской гарантии обязательно должны быть указаны имена принципала, бенефициара и лица, предоставляющего гарантии; сумма банковской гарантии; сроки; перечень документов, дающих право требовать бенефициару сумму указанной в гарантии.



Если учесть вышеизложенное, то в отношениях, связанных с банковской гарантии принимают участие три стороны, это: принципал, бенефициар и гарант.

Принципал – это сторона, являющаяся должником по основным обязательствам и обращающаяся к гаранту о предоставлении банковской гарантии.

Бенефициар – это кредитор по основным обязательствам, имеющая право обращаться с требованием к гаранту.

Гарант – это банк или кредитное учреждение, которое по просьбе принципала берет на себя обязательства по выполнению их перед бенефициаром.

Банковская гарантия используется как основным инструментом обеспечения основного долга/обязательства по возникающим обязательствам между бенефициаром и принципалом и в отличие от прочих инструментов обеспечения не зависит от основного обязательства. В этом отношении статья 921 Гражданского кодекса отмечает, что «Обязательства гаранта в отношении бенефициара, предусмотренные банковской гарантией, во взаимоотношениях между ними не зависят от основного обязательства, в обеспечение которого она выдана, даже если гарантия содержит указание на это обязательство». Даже если основное обязательство завершится или будет доказано его недействительность, гарантия не теряет свое силы. Здесь, гарантия, не завися от основного обязательства создает дополнительный риск для гарантии, а именно при признании основного обязательства недействительным гарантия не теряет своей силы. Даже если бенефициаром будет направлено требование по банковской гарантии о выплате денежных средств, проверка наличия основного долга не входит в обязанности гаранта.

Здесь можно удостовериться, что банковская гарантия не может быть отозвана обратно, передана третьему лицу или он отказаться от обязательств по гарантиям. А именно в статье 922 Гражданского Кодекса указано, что «Банковская гарантия не может быть отозвана, если в ней не предусмотрено



иное» и здесь для того чтобы было условие обратного отзыва банковской гарантии, данное положение должно быть в обязательном порядке прописано в договоре.

Согласно статье 923 Гражданского кодекса «Исходя из банковской гарантии право требования бенефициара в отношении гаранта не может быть передано третьему лицу, если гарантией не предусмотрено иное». Передача гарантии третьему лицу обязательно должно быть прописано в договоре. В результате, можно убедиться, что банковская гарантия в малой степени зависит от рисков бенефициара и является для него самым оптимальным вариантом.

Согласно статье 925 Гражданского кодекса «Требование бенефициара о выплатах денежной суммы под банковскую гарантию должно быть предъявлено гаранту в письменной форме с приложением документов, указанных в гарантии. В требовании или в приложении к нему бенефициар должен указать, в чем выражается нарушение принципалом основного обязательства, в обеспечение которого была выдана гарантия.

Гарант в разумные сроки должен полностью и досконально проверить требования бенефициара на соответствие их установленным условиям и перечню документов. Требование бенефициара должно быть предъявлено гаранту до истечения срока гарантии, на который она была выдана».

Как было отмечено выше, гарант после получения требования бенефициара может и не проверять наличие нарушений по основному обязательству. Если данное требование или приложенные документы не будут удовлетворять условиям гарантии или истечет их срок, гарант имеет право отказаться удовлетворять требование бенефициара. Гарант должен незамедлительно оповестить бенефициара об неудовлетворении его требования. При выполнении данного условия, гарант до определенного срока имеет право задержания выплаты. Однако после данного оповещения гаранта бенефициаром будет повторно направлено требование, то гарант обязан удовлетворить данное требование.



У обязательства гаранта по банковской гарантии имеется финансовое возражение. А именно если гарантией не предусмотрено иное, ответственность гаранта в отношении бенефициара за неисполнение или ненадлежащее исполнение вытекающего из гарантии обязательства он имеет право требовать дополнительную сумму, что регулируется статье 928 Гражданского кодекса.

Такие отношения являются большим испытанием между отношениями банка и клиента. Для обеспечения срочного платежа банк несет определенные затраты (привлечение средств из инвестиционного рынка), также возникает необходимость создания в банке дополнительных резервов. Следовательно, данные затраты возлагаются на должника, однако не известно сможет ли должник принять или нет на себя данные новые условия. Что в свою очередь еще более повышает банковские риски.

Модернизация банковских операций, которые являются неотъемлемой частью экономики, расширение ее форм, дальнейшее повышение ее качества не только положительно сказываются на условиях жизни населения, но и играют важную роль в обеспечении прибыльности, управление корпоративными предприятиями и роль нашей страны в мировой экономике.

Повсеместное внедрение цифровой экономики в банковскую систему повысит эффективность банковских операций, еще больше усилит контроль над денежным обращением банков в стране,отрегулирует целевое использование денег для регулирования нормального движения денег и снизит риски рисков банкротства. Цифровой экономика сократит очереди, обеспечить процесс кредитования, сэкономить время банковских специалистов и клиентов, а также повысить инвестиционную активность банков, создать международные многосторонние финансовые институты, а также установить и поддерживать последовательные многосторонние активные отношения с ведущие банки мира.

В практике, для достижения, чтобы между банком и клиентом не возникали разногласия и для снижения имеющих спорных моментов, сотрудники отдела гарантий банка детально прорабатывают все условия договора с момента начала переговоров о сотрудничестве. А именно, после



того как клиент будет оповещен о поступлении в банк требования по гарантии, в договорах предусмотрено условие, что в течение 3-х рабочих дней должны быть обеспечены средства, которые должен выплатить клиент для возмещения своих обязательств.

3 рабочих дня – это обычно определяемый период, однако в различных банках этот срок может быть разным.

В настоящее время банки, расширяя виды услуг по экономической эффективности кредитных операций, предоставления банковской продукции по оказанию услуг в пользу клиента, обеспечивают доступность своих предоставляемых услуг. Руководствуясь социально-экономической стратегией, проводимой в стране, банковская политика тесно взаимосвязана со стабильным экономическим развитием, и банковские гарантии оказывают положительное влияние на организацию кредитования соответствующей международным стандартам и большему расширению услуг по кредитным операциям. Развитие банковских гарантий будет способствовать совершенствованию национальной финансовой системы, последовательному развитию экспортно-импортных отношений, активному участию нашей экономики в современных рыночных отношениях, позволит расширить возможности сотрудничества с иностранными банками и получать банкам дополнительную прибыль.

Список литературы

1. Министерство адалат Туркменистана. [Электронный ресурс] – URL: minjust.gov.tm (Дата обращения: 24.02.21).
2. Российское предпринимательское право Алексеева Д.Г., Андреева Л.В., Андреев В.К. Под ред. И.В. Ершова, Г.Д. Отнюкова

