

Развитие банковской гарантии на фоне финансовой нестабильности банковской системы

Финансовый кризис - подобно природному катаклизму - изменяет ландшафт кредитного рынка. Однако на фоне общеизвестной конъюнктуры формируются скрытые тенденции, которые определяют будущее «лицо» кредитного рынка. В условиях финансовой нестабильности одним из решающих факторов получения коммерческим банком дохода, является привлечение и удержание бизнес-клиента путем продажи более доступных финансовых инструментов, например: торгового финансирования, банковской гарантии.

В этой связи следует отметить, что исследование отдельных аспектов применения банковских гарантий, а также способов решения проблемных вопросов позволят профессионалам наиболее эффективно использовать возможности этого инструмента для удовлетворения потребностей бизнеса.

Целью данной научной статьи является исследование опыта применения банковских гарантий, определение проблем их использования, а так же выработка рекомендаций по совершенствованию механизма применения банковских гарантий в период финансовой нестабильности.

Институт гарантии активно используется в различных зарубежных правовых системах для регулирования имущественного оборота. Банковская гарантия представляет собой облакаемое в письменную форму одностороннее обязательство, в соответствии с которым гарант обязуется уплатить бенефициару – кредитору по обеспечиваемому банковской гарантией обязательству определенную денежную сумму. Право в отношении гаранта может быть реализовано путем предъявления письменного требования, которое должно соответствовать условиям, предусматриваемым самой банковской гарантией.

Причины сложности в определении содержания понятия «банковская гарантия» связаны, в основном, с тем, что отечественными и зарубежными специалистами предлагаются трактовки с учетом норм и понятий действующего законодательства определенной страны, с принятием в них за основу международного опыта.

В международной практике под банковской гарантией понимается самостоятельное, независимое от других договоров и контрактов, безотзывное обязательство банка-гаранта произвести платеж в соответствии с условиями данного обязательства по представлению письменного требования об уплате в случае невыполнения клиентом банка обязательств по поставкам или платежам. Таким образом, гарантия так же, как и аккредитив, является условным финансовым обязательством. Но если аккредитив исполняется при выполнении определенных условий, то гарантия при невыполнении каких-либо условий или обязательств, например обязательства заплатить /1/.

В Республике Казахстан за короткий промежуток времени законодательство о гарантии и поручительстве менялось несколько раз. На практике, до внесения изменений в Гражданский кодекс РК, разграничения понятий “гарантии” и “поручительства” было минимальным, потому что в подавляющем большинстве случаев одним из участников отношений по гарантии и поручительству являлся банк, и, следовательно, должны были применяться нормы банковского законодательства. В случае возникновения противоречий между ним и Гражданским кодексом приоритет имело банковское законодательство./2/ Таким образом, кардинальные изменения в Гражданский кодекс РК были приспособлены к сложившейся банковской практике, где гарант являлся солидарным должником. Суть этих изменений заключается в том, что по инициативе Национального банка РК были внесены

изменения в параграф 4 главы 18 ГК «Гарантия и поручительство»: понятие «гарантия» было названо «поручительством» и наоборот, что, по мнению многих казахстанских ученых, противоречит логике всей системы способов обеспечения исполнения обязательств. Решить возникшую в результате проблему можно, объединив нормы о поручительстве и гарантии в один раздел о поручительстве и дополнив способы обеспечения обязательств ГК РК нормами о банковской гарантии.

Введение такого правового регулирования банковской гарантии, аналогичного российской практике, даст возможность расширения банковских услуг, а также позволит ввести в имущественный оборот новый вид обеспечения, характеризуемый высокой надежностью, абстрактностью и независимостью от обеспеченного обязательства, что в свою очередь будет способствовать развитию имущественного оборота Казахстана, внедрению общепринятых способов обеспечения.

С другой стороны, законодательство РК видится более проработанным и приближенным к международной практике в той части, что Постановлением правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций утверждены Правила выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств, в которых имеется перечень существенных условий банковской гарантии, таких как: наименование бенефициара, наименование принципала, наименование гаранта, номер и дата гарантии, ссылка на основное обязательство, сумма и срок гарантии, условия, при которых наступает ответственность гаранта /3/.

Гражданский кодекс РК относит гарантию к способам обеспечения исполнения обязательств, предусмотренных Главой 18 ГК РК, наряду с такими способами, как неустойка, залог, задаток, удержание, соотнося ее с поручительством с той лишь разницей, что ответственность гаранта полностью или частично солидарная, а ответственность поручителя – полностью или частично субсидиарная/4/.

С развитием рынков, усложнением финансовых инструментов, интернационализацией экономических связей значительно возросло и количество рисков. Они стали более взаимозависимыми и взаимообусловленными, существенно повысилась опасность того, что один вид рисков спровоцирует возникновение других. Возросла открытость банков к рискам внешней среды. Особенно это проявилась сейчас в условиях кризиса на мировых финансовых рынках.

В условиях проблем с текущей ликвидностью наибольшую угрозу для банков представлял возможный отток вкладов населения вследствие ослабления стимулов к сбережениям и уменьшения доверия к банкам в создавшейся кризисной ситуации. Отрадно отметить, что в динамике депозитной базы существенного снижения объемов не произошло, и в условиях ограниченного доступа к внешним финансовым ресурсам, рост депозитов стал немаловажным источником пополнения ресурсов.

Следует отметить, что банковская гарантия как кредитный продукт значительно выгоднее банку, так как в отличие от кредита не происходит выделения денежных средств. Рассматривая банковскую гарантию как кредитный инструмент, банк-гарант при выдаче гарантии по поручению принципала в пользу бенефициара фактически предоставляет принципалу кредит, но не в денежной форме, а в форме обязательства произвести платеж по получении требования бенефициара, соответствующего условиям гарантии. С точки зрения банка использование собственной гарантии выгодно тем, что, выдавая ее, банк отодвигает отвлечение средств из своего оборота, что невозможно при выдаче кредита. Вместе с тем, поскольку риск по гарантии практически равен кредитному риску, банк за такую свою услугу берет адекватные комиссионные, учитывая обеспечение, предлагаемое получателем гарантии. Это сыграло значительную роль в период проблемы с ликвидностью у банков в следствие мирового финансового кризиса.

Значительную роль в выведении банковского сектора из кризиса сыграл, как и следовало того ожидать, государство в лице своих финансовых представителей. К началу 2009 года был оперативно принят закон о внесении изменений и дополнений в Закон Республики Казахстан «О государственных закупках». Для стимулирования внутреннего спроса и поддержки отечественных предприятий государственные закупки были ориентированы преимущественно на казахстанских поставщиков. Для принятия оперативных решений, оказания реальной помощи отечественному бизнесу за счет предоставления гарантий, долговременных заказов государственные холдинги и национальные компании выведены из-под действия законодательства, регулирующего государственные закупки.

Именно этот факт сыграл важнейшую роль в развитии банковского продукта – банковской гарантии. В связи с финансовой нестабильности и проблемы ликвидности предприниматели во избежание риска предпочитали работать с государством, где оплата гарантирована.

Конечно, эти изменения принесли не только преимущества. В данный момент банки по предпочтению своих клиентов выдают бессрочные гарантии, что значительно повышает их риски.^{6/} Часто бывает, что необходимая услуга или поставка не осуществляется принципалом в срок, причем виной этому служит сам бенефициар, так как деньги из государственного бюджета зачастую поступают с опозданием. И тогда, например, клиент не может вовремя сдать объект. Поэтому, учитывая этот факт, государственные органы требуют, чтобы в гарантиях не указывались сроки окончания.

Вполне очевидно, что любые изменения в законодательстве кардинальным образом влияют на деятельность банка и вынуждают его подстраиваться на новые правила и несут возможные риски для БВУ. Например, в данный момент проводится экспериментальное использование предоставления заявок на участие в тендере в онлайн-овом порядке. Причем при такой заявке банковская гарантия не требуется. В ближайшем будущем государство планирует для снижения коррупции перейти полностью на виртуальный порядок приема заявок. Тут возможны два варианта развития событий: банковская гарантия будет полностью отменена для предоставления заявки, что кажется маловероятным, так как риск невыполнения обязательств принципалом полностью возьмет на себя государство, или же гарантия будет предоставляться также в виртуальном порядке. Это означает полное изменение тендерной гарантии как банковского продукта.

Хотя в целом банковская система Казахстана сумела справиться с основными негативными последствиями глобального кризиса, а качественные показатели по банковской системе, с учетом ситуации на международных рынках капитала, достаточны для осуществления выплат по имеющейся задолженности, внутренних ресурсов недостаточно для обеспечения наблюдавшихся темпов роста. В этой связи наиболее важными условиями дальнейшего развития банковской системы являются выработка и принятие банками новых стратегических путей развития, учитывающих изменившуюся конъюнктуру рынка.

Литература:

1. Унифицированные правила для гарантий по первому требованию (публикация МТП № 458, редакция 1992 г.)
2. Сулейменов М.К. Перспективы развития гражданского законодательства, гражданского процессуального законодательства и законодательства об арбитражах (третейских судах) в Республике Казахстан // по материалам Центра исследования правовой политики при поддержке Центра Организации по безопасности и сотрудничеству в Европе (ОБСЕ) в Астане, 2009 г.
3. Постановление правления АФН от 28 апреля 2008 года № 55 об утверждении Правил выдачи банками второго уровня банковских гарантий и поручительств.

4. Гарантия и поручительство. ГК РК. Общая часть. Раздел 3. – Алматы, ЮРИСТ, 2010.
5. Костиков И.В., Михайлов М.К. «Грани банковских рисков» Банковское дело №1 2010 г. стр. 71
6. Чуланова З. «Устойчивость финансовой системы Казахстана как фактор противостояния рискам извне». Аналитика Казахстан Центральная Азия от 13.01.2010 г.