

## 1.20. РЕПУТАЦИОННЫЕ ГАРАНТИИ В ПРАВЕ ИНДИИ

**Чумаченко Иван Николаевич. Должность: ассистент. Место работы: Российский университет дружбы народов. Подразделение: кафедра гражданского и трудового права. E-mail: 89ivan2007@rambler.ru**

*Аннотация*

В рамках данной статьи автор исследует понятие, сущность гарантии/банковской гарантии, как способа обеспечения исполнения обязательств в праве Индии, а также особенности репутационных гарантий в праве Индии, как одного из видов гарантии в праве Индии.

При подготовке данной статьи автором использовался диалектический метод анализа, научно-познавательные возможности которого позволяют выделить репутационную гарантию, как вид гарантии в праве Индии.

В рамках данного исследования автором использовались также работы английских и индийских ученых, таких как: Wood Ph.R, Sir Dinshaw Fardunji Mulla,

По итогам исследования автором данной статьи были сделаны следующие выводы: 1. О том, что договор гарантии, регулируемый правом Индии, является трехсторонним договором; 2. О наличии в законодательстве Индии так называемых «репутационных» гарантий. Данный вид гарантий обеспечивает обязательства сторон по недопущению дачи взяток, предоставлению любых подарков, различных сведений, касающихся проведения тендера, и др.

**Ключевые слова:** гарантия, репутационная гарантия, банковская гарантия, договор гарантии, гарант, принципал, бенефициар, способ обеспечения обязательств, сферы применения гарантии, сущность гарантии, Закон о контрактах 1872 г., URDG 758.

### REPUTATIONAL GUARANTEES IN THE RIGHT OF INDIA

**Chumachenko Ivan Nikolaevich. Position: assistant. Place of employment: Peoples' friendship university of Russia. Department: civil and labor law chair. E-mail: 89ivan2007@rambler.ru**

*Annotation*

In this article the author explores the concept, the essence of the guarantee / bank guarantee as a way to enforce the obligations in Indian law, and particularly reputational guarantees the right of India as one of the types of guarantees in Indian law.

In preparing this article, the author used the dialectical method of analysis, research and educational opportunities that allow you to identify reputational guarantee, as a type of guarantee of the right to India.

To prepare this article the author used the books and articles of British and Indian scientists, legal scholars, such as Wood Ph.R, Sir Dinshaw Fardunji Mulla,

According to the results of this achievement: 1. The fact that the Contract of guarantee governed by the Indian law is a tripartite agreement; 2. That the Indian legislation regulates such types of guarantees as "reputational" guarantees. This type of guarantees secures the obligations of the parties to prevent bribery, non-providing any gifts, a variety of information related to the tender, etc.

**Keywords:** guarantee, reputation guarantee, bank guarantee, contract of guarantee, the guarantor, principal, beneficiary, a method of securing obligations,

*scope of the guarantee, the guarantee of the essence, the law on contracts in 1872, URDG 758.*

Наряду с другими способами обеспечения исполнения обязательств в праве Индии гарантия является распространенным способом обеспечения обязательств по кредитным договорам во всем мире. Сам термин «гарантия» произошел от французского слова «garantie», которое переводится как «обеспечение».

Общее понятие договора гарантии как способа обеспечения обязательств по кредитным договорам в законодательстве закреплено в Законе о контрактах Индии 1872 г. (далее – Закон 1872 г.).

В соответствии со ст. 126 Закона 1872 г. договор гарантии представляет собой договор, в соответствии с которым одна сторона гарантирует исполнение должником (принципалом) его обязательств перед другой стороной (бенефициаром) в случае невозможности исполнения им вышеназванных обязательств.<sup>1</sup>

Согласно вышеназванному определению участника договора о гарантии являются:

1) гарант (surety) – лицо, предоставляющее гарантию и обеспечивающее тем самым исполнение обязательств;

2) бенефициар (principal debtor) – лицо, в пользу которого производится платеж по гарантии в случае возникновения обстоятельств, изложенных в гарантии, в случае невозможности исполнения им вышеназванных обязательств;

3) принципал (creditor) – лицо, по просьбе которого предоставляется гарантия и обязательства которого обеспечиваются.

Следует обратить внимание на то, что договор гарантии в праве Индии включает в себя:

1) гарантию/ банковскую гарантию;

2) договор о выдаче гарантии / банковской гарантии, которые хоть и являются независимыми друг от друга обязательствами, однако непосредственно связаны между собой.

Гарантия, банковская гарантия является односторонней, при этом договор гарантии/банковской гарантии является трехсторонним.

Сущность банковской гарантии была раскрыта в решении Высокого Суда Дели от 21.10.1997 по делу «Delkon India Pvt. Ltd. V Bharat Heavy Electrical Ltd.». В п. 20 данного решения указано, что банковская гарантия является самостоятельным договором, согласно которому банк обязуется безусловно соблюдать его условия и не может оказывать какое-либо влияние на споры между сторонами по основной сделке. Это создает безотзывное обязательство в части исполнения договора о предоставлении банковской гарантии или свидетельствует о ее не акцессорной природе.<sup>2</sup>

Также интересной является позиция Ф.Р. Вуда относительно понятия и сущности банковской гарантии, который в книге «International Loans, Bonds, Guarantees, Legal opinions» указывал, что основной целью для бенефициара, избравшего банковскую гарантию в качестве вторичного способа обеспечения обязательств, является гарантия возврата денежных средств в случае, если основной должник по обязательству (принципал) отказывается от исполнения обязательств или

<sup>1</sup> The Indian Contract Act № IX of 1872: Together with an Introduction and Explanatory Notes, Table of Contents, Appendix and Index Paperback. August 31, 2012.

<sup>2</sup> Delhi High Court. Delkon India Pvt. Ltd. V Bharat Heavy Electrical Ltd. URL: <https://indiankanoon.org>.

не надлежащим образом исполняет свои обязательства<sup>3</sup>.

При анализе сущности договора гарантии, регулируемой правом Индии, индийские юристы также часто сравнивают договор гарантии с договором о возмещении убытков. Понятие гарантии и договора о возмещении убытков содержится в Законе Индии о контрактах. Несмотря на то, что договор о возмещении убытков не рассматривается индийскими юристами в качестве способа обеспечения обязательств, данный вид договора очень часто путают с гарантией. Среди отличительных черт договора о возмещении убытков, регулируемого ст. 124 Закона 1872 года, а также договора гарантии, регулируемого ст. 126 Закона 1872 года.

Сферы применения гарантии (банковской гарантии)

Гарантия и банковская гарантия в Индии является распространенным способом обеспечения обязательств и применяется в различных областях общественных отношений, среди которых можно выделить следующие основные сферы:

1) тендеры, государственные закупки. Банковские гарантии, выпускаемые в обеспечение обязательств по тендерам, являются самым распространенным видом банковских гарантий как способа обеспечения обязательств. В рамках тендеров применяются

– гарантии, предоставляемые в обеспечение обязательств участника тендера: надлежащего предоставления участником тендера необходимого комплекта документов для участия в тендере, внесения необходимых взносов, осуществление необходимых действий;

– гарантии обеспечения обязательств поставщика по контракту;

– репутационные гарантии: данный подвид гарантий обеспечивает обязательства участника тендера по недаче взяток, подарков, осуществление любых действий, направленных на подкуп стороны, осуществляющей закупку по тендеру;

2) договоры. Не менее важной сферой применения гарантий и банковских гарантий как способов обеспечения обязательств являются договоры, в частности, кредитный договор. К сожалению, в Российской Федерации данный подвид обеспечения не является распространенным, однако банковская гарантия как способ обеспечения обязательств по кредитному договору распространена в рамках трансграничного кредитования, а также в странах англосаксонской системы права, в частности в Индии;

3) правоотношения с органами государственной власти (таможенными и налоговыми органами);

4) судебное производство. В соответствии со ст. 145 ГПК Индии 1908 г. (Code of Civil Procedure, 1908) суд вправе потребовать банковскую гарантию с целью принуждения к исполнению своего решения;

5) трансграничные торговые отношения. В рамках данных общественных отношений применяются контргарантии как подвид банковских гарантий. Если банковская кредитная организация, к которой обращается торговый агент, не может предоставить банковскую гарантию в другой стране (поскольку данная банковская гарантия может быть не принята бенефициаром), то в этом случае банковская кредитная организация инструктирует банк, находящийся в стране бенефициара выпустить банковскую гарантию, в обеспечение обязательств по которой он предоставляет свою

контргарантию. Данный подвид гарантий регулируется и национальным законодательством,<sup>4</sup> а также нормами обычного права трансграничного характера (URDG 758<sup>5</sup>).

Законодательство Индии предусматривает тендерные гарантии (гарантии в обеспечение обязательств участника тендера, проводимого органом государственной власти). Данный вид гарантий регулируется Законом о контрактах 1872 г., а также основными финансовыми правилами (General Financial Rules, 2005)<sup>6</sup>, правилами и альбомами о беспристрастности (CPWD procurement procedures and manuals).<sup>7</sup> Однако, в качестве подвида тендерных гарантий следует выделять также гарантии, предоставляемые в обеспечение обязательств по соглашению о беспристрастности. Соглашение о беспристрастности (Pre-Contract Integrity Pact) предусматривает обязанность сторон по недопущению дачи взяток, предоставлению любых подарков, различных сведений, касающихся проведения тендера, и др.<sup>8</sup>

Для определения возможных нарушений обязательств по данному договору создается специальная комиссия, состоящая из независимых наблюдателей. Помимо этого участник тендера обязан предоставить организатору тендера гарантию исполнения обязательств по данному соглашению.

Отличительной чертой данного подвида банковской гарантии является обеспечение нематериальных обязательств принципала и, вследствие этого, невозможность точного определения гарантом ущерба, нанесенного бенефициару в случае предъявления последних требований по гарантии. Данный вид гарантий характерен только для Индии и является универсальным способом обеспечения беспристрастности организатора тендера, а также его прозрачности. Однако, для данного вида банковской гарантии характерны существенные минусы, связанные невозможностью гарантом определить соизмеримость ущерба, нанесенного бенефициару, требованиям, предъявленным им.

Законодательством Российской Федерации не предусмотрен подобный институт обеспечения исполнения обязательств, как репутационная гарантия.

## Заключение

В заключении по данной статье можно сделать следующие выводы:

Во-первых, согласно определению, приведенному в ст.126 Закона Индии о контрактах 1872 года является трехсторонним договором, сторонами по которому являются: 1) гарант (surety), 2) бенефициар (principal debtor); 3) принципал (creditor). Одновременно, по мнению автора данной статьи, договор гарантии в

<sup>4</sup> Основным источником регулирования института контргарантий в Индии является Master Circular DBOD.No.Dir.BC.12/13.03.00/2010-11 dated July 1, 2010.

<sup>5</sup> Унифицированные правила для гарантий по требованию Международной торговой палаты № 758. Париж, 09.02.2010. URL: <http://www.iccwbo.ru> (дата обращения: 30.10.2015).

<sup>6</sup> Основные финансовые правила (General Financial Rules, 2005). URL: <http://eprocure.gov.in/cppp/rulesandprocs>

<sup>7</sup> Правила и альбомы о беспристрастности (CPWD procurement procedures and manuals). URL: <http://eprocure.gov.in/cppp/rulesandprocs>

<sup>8</sup> Подробный перечень обязательств, являющихся предметом соглашения о беспристрастности (Pre-Contract Integrity Pact), можно найти в типовой форме данного соглашения в рамках Альбома форм DDP (2011), DPP (2013).

<sup>3</sup> Wood Ph.R. International loans, Bonds, Guarantees, Legal opinions. Thomson: Sweet & Maxwell. P. 337.

праве Индии включает в себя: 1) гарантию/ банковскую гарантию; 2) договор о выдаче гарантии / банковской гарантии, которые хоть и являются независимыми друг от друга обязательствами, однако непосредственно связаны между собой. При этом, гарантия, банковская гарантия является односторонней, при этом договор гарантии/банковской гарантии является трехсторонним.

Во-вторых, Индия, как один из крупнейших и перспективных рынков Азии, имеет развитое законодательство по гарантиям, в том числе по так называемым «репутационным» гарантиям. Данный вид гарантий обеспечивает обязательства сторон по недопущению дачи взяток, предоставлению любых подарков, различных сведений, касающихся проведения тендера, и др. При этом, одним из недостатков данного вида гарантий автором диссертации была отмечена невозможность точного определения гарантом ущерба, нанесенного бенефициару в случае предъявления последним требований по гарантии.

#### Список литературы:

1. CPWD procurement procedures and manuals). URL: <http://eprocure.gov.in/cppp/rulesandprocs>;
2. Defence Procurement Procedure (DPP), 2011 : офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.dgqadefence.gov.in/documents/DPP2011.pdf> (дата обращения: 29.10.2015).
3. Defence Procurement Procedure (DPP), 2013 : офиц. текст [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://mod.nic.in/writereaddata/DPP2013.pdf> (дата обращения: 29.10.2015).
4. Master Circular DBOD.No.Dir.BC.12/13.03.00/2010-11 dated July 1, 2010;
5. The Indian Contract Act № IX of 1872: Together with an Introduction and Explanatory Notes, Table of Contents, Appendix and Index Paperback. August 31, 2012;
6. Wood Ph.R. International loans, Bonds, Guarantees, Legal opinions. Thomson: Sweet & Maxwell,. P. 337;
7. Основные финансовые правила (General Financial Rules, 2005). URL: <http://eprocure.gov.in/cppp/rulesandprocs>;
8. Правила и альбомы о беспристрастности (CPWD procurement procedures and manuals). URL: <http://eprocure.gov.in/cppp/rulesandprocs>;
9. Унифицированные правила для гарантий по требованию Международной торговой палаты № 758. Париж, 09.02.2010. URL: <http://www.iccwbo.ru>;

#### Рецензия

на статью ассистента кафедры гражданского и трудового права Юридического Института ФГБОУ «Российский университет дружбы народов» Чумаченко Ивана Николаевича на тему: «Репутационные гарантии в праве Индии».

Данная статья посвящена актуальной теме, поскольку на сегодняшний день ввиду развития двухсторонних торгово-экономических связей между Индией и Россией, большую роль кредитно-расчетных отношениях играет такой способ обеспечения обязательств, как гарантия.

В работе автором выявляются как теоретические, так и практические аспекты, касающиеся правового регулирования института гарантии и репутационной гарантии в праве Индии.

Несомненный интерес представляют вопросы, касающиеся понятия, сущности, а также сфер применения института гарантии в праве Индии.

Безусловной заслугой автора является исследование нормативно-правовых актов и подзаконных актов Индии, регулирующих институт репутационной гарантии в праве Индии, в частности. Закона о контрактах Индии 1872 года, а также основных финансовых правил (General Financial Rules, 2005), правил и альбомов о беспристрастности (CPWD procurement procedures and manuals).

Как общий вывод, следует отметить, что статья Чумаченко И.Н., отвечает требованиям, предъявляемым к работам подобного рода, и рекомендуется мной для публикации в научном журнале «Пробелы в российском законодательстве».

Рецензент – к.ю.н., адвокат коллегии адвокатов «Адвокат» Селезнева Елизавета Алексеевна