

УТВЕРЖДАЮ:

Проректор

ФГБОУ ВО «Российская академия народного
хозяйства и государственной службы при

Президенте Российской Федерации

А.М. Марголин

«07» июня 2026 года



ЗАКЛЮЧЕНИЕ

федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации»

Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук Тесиса Станислава Дмитриевича на тему «Злоупотребление правом при исполнении независимой гарантии» выполнена на кафедре гражданского права и процесса Юридического факультета им М.М. Сперанского Института права и национальной безопасности Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» (далее - РАНХиГС).

В 2014 году Тесис Станислав Дмитриевич окончил МГУ им. Ломоносова по специальности 03.05.01 Юриспруденция, диплом специалиста ААН 1401787 от 30 июня 2014 года. В 2019 году соискатель Тесис Станислав Дмитриевич окончил ФГБОУ ВО «Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации» по программе бакалавриата по направлению 38.03.01 «Экономика», диплом бакалавра от 19 сентября 2019 года. В 2022 году Тесис Станислав Дмитриевич поступил в аспирантуру ФГБОУ ВО «Российская академия

народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» по группе научных специальностей 5.1. Право, научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки. Справка о сдаче кандидатских экзаменов от 30 октября 2025 года № 18859-001-001-25 выдана ФГБОУ ВО «Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации». Место работы - ООО «ВТБ ДЦ», Директор проектов.

Научный руководитель - кандидат юридических наук, Иванова Татьяна Николаевна, работает в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего образования «Российский академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации» в должности доцента кафедры гражданского права и процесса Юридического факультета им. М.М. Сперанского Института права и национальной безопасности РАНХиГС.

В диссертации были решены научные задачи: выявлены особенности института злоупотребления правом при независимой гарантии; выявлены признаки злоупотребления правом в контексте независимой гарантии; определены сущность и понятие злоупотребления правом в контексте независимой гарантии; проанализировано соотношение принципов независимой гарантии с общими принципами гражданского права; выявлены формы злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии; проанализирована гражданско-правовая ответственность субъектов независимой гарантии за злоупотребление правом; выявлены способы защиты прав добросовестной стороны отношений, вытекающих из независимой гарантии.

Соответствие диссертационного исследования паспорту научной специальности. Диссертационное исследование С.Д. Тесиса полностью соответствует требованиям Порядка присуждения ученой степени кандидата наук, ученой степени доктора наук в Российской академии народного хозяйства

и государственной службы при Президенте Российской Федерации, утвержденного приказом РАНХиГС № 02-0355 от 28.02.2024 г. и является научно-квалификационной работой, в которой на основании проведенных автором исследований решены теоретические и практические проблемы, имеющие значение для дальнейшего совершенствования гражданско-правового регулирования института независимой гарантии.

Тема и содержание представленной к защите диссертации С.Д. Тесиса полностью соответствует научной специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки. Предметом диссертационного исследования являются положения доктрины и судебной практики, а также нормативно-правовое регулирование злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии, что соответствует п. 3, 6, 7, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Результаты диссертационного исследования имеют научную и практическую значимость и вносят вклад в развитие цивилистической науки.

Диссертация С.Д. Тесиса является научно-квалификационной работой, представляющей собой самостоятельное, завершённое исследование, выполненное на актуальную тему, содержащее высоко значимые, научно-обоснованные и достоверные положения, выводы и рекомендации, отвечающее требованию научной новизны, и направленное на решение научной проблемы для науки гражданского права.

Работа выполнена лично автором. Личный вклад соискателя в получение результатов, изложенных в диссертации, просматривается в названии темы, структуре диссертационного исследования и его содержании, подборе фактического материала, способе изложения представленного исследования, использованной при проведении исследования методологии (научных методов), основных положениях и выводах, выносимых на защиту, результатах апробации, а также в опубликованных научных работах автора исследования. Диссертация выполнена соискателем самостоятельно.

Личный вклад соискателя также проявляется в поиске, анализе и обобщении научной информации по тематике исследования, с применением используемых в правовых науках методов исследования, таких как индукция, дедукция, анализ, синтез, обобщение, сравнительно-правовой, историко-правовой, формально-юридический метод, метод правового моделирования, а также метод толкования права.

Основные выводы автора хорошо аргументированы и имеют большую теоретическую и практическую значимость. Предложения и выводы соискателя нашли отражение в опубликованных им 3 научных работах общим объемом 2 п.л.

Диссертационная работа содержит новые теоретические научные результаты и положения, совокупность которых можно квалифицировать как новое научное достижение. Она имеет внутреннее единство и свидетельствует о личном вкладе автора в правовую науку. Предложенные соискателем новые решения строго аргументированы и критически оценены по сравнению с другими известными решениями. Полученные результаты имеют бесспорную значимость для науки гражданского права и должны быть внедрены в рамках законотворческой деятельности при разработке нормативных актов по вопросам регулирования института существенного изменения обстоятельств.

Актуальность темы исследования обусловлена востребованностью института независимой гарантии в современном гражданском обороте, сопровождающейся нарастанием числа конфликтных ситуаций, порождённых недобросовестным поведением его участников. Стремительный рост объёма применения независимых гарантий, в том числе в сфере государственных закупок, где лишь за 2023 год общая сумма выданных гарантий составила 1,16 трлн рублей, а их количество возросло на 14% по сравнению с предшествующим годом, неизбежно влечёт увеличение числа судебных споров, связанных с ненадлежащим исполнением гарантийных обязательств: с порядка 1500 дел в 2023 году до порядка 1700 дел в 2024 году. При этом правоприменительная

практика остаётся противоречивой и неоднородной, суды по-разному интерпретируют принцип независимости гарантии, испытывают затруднения при квалификации поведения сторон в качестве злоупотребления правом ввиду отсутствия законодательно закреплённых критериев такого поведения, что в 2026 году было прямо констатировано Верховным Судом Российской Федерации в соответствующем Обзоре судебной практики.

Актуальность темы определяется и комплексом неразрешённых теоретических и нормотворческих проблем. В действующем законодательстве отсутствует чёткая регламентация проверки документов, представляемых бенефициаром, не закреплены признаки злоупотребления правом применительно к каждому субъекту гарантийного правоотношения, не определён надлежащий стандарт добросовестного поведения его сторон. Указанные пробелы порождают дисбаланс интересов участников гарантийных правоотношений, подрывают доверие к независимой гарантии как инструменту обеспечения исполнения обязательств и создают условия для злоупотреблений, негативно сказывающихся на стабильности гражданского оборота в целом. В цивилистической доктрине также отсутствуют комплексные исследования данной проблематики, имеющиеся научные работы посвящены либо институту независимой гарантии, либо злоупотреблению правом в общетеоретическом аспекте, тогда как их системное пересечение до настоящего времени предметом самостоятельного монографического исследования не являлось.

Положения, выносимые на защиту и имеющие научную новизну, отражают научные разработки автора в сфере гражданско-правового регулирования института независимой гарантии. Предложения, выносимые на защиту, являются отражением решения поставленной диссертации цели исследования, и представляют собой новые теоретические научные результаты и практические подходы к решению задач диссертационного исследования.

Новые научные положения, выносимые на защиту диссертации, состоят в следующем:

1. Доказана целесообразность введения в научный оборот понятия злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии, под которым следует понимать гражданское правонарушение, состоящее в заведомо умышленном и недобросовестном использовании субъективного права гарантом, принципалом или бенефициаром в ситуации правовой неопределенности с незаконной целью, в том числе, заявление требований в отсутствие оснований или с нарушением требований гарантии, действия в противоречии с экономической целесообразностью, использование гарантии в целях, не связанных с обеспечением обязательства, нарушающее права и законные интересы иных лиц, общества или государства в целом. *Настоящее положение относится к пунктам 7, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».*

2. Выявлены специфические признаки злоупотребления в контексте независимой гарантии, к которым относятся: заявление требований в отсутствие оснований или с нарушением требований гарантии, действия в противоречии с экономической целесообразностью, использование гарантии в целях, не связанных с обеспечением обязательства, особый субъектный состав. Выявление данной системы признаков позволит привести судебную практику по вопросам квалификации поведения субъекта в качестве злоупотребления правом в контексте независимой гарантии к единообразию, что будет способствовать стабилизации экономического оборота и предсказуемости последствий действий сторон независимой гарантии. *Настоящее положение относится к пунктам 7, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».*

3. Доказано, что специфика отношений, вытекающих из независимой гарантии, обуславливает необходимость признания принципалом в российском праве не только должника по основному обязательству, но и иное лицо, принявшее на себя обязательства перед гарантом по условиям соглашения о выдаче гарантии. Расширение статуса принципала создает более гибкий механизм обеспечения исполнения обязательств при злоупотреблении со

стороны гаранта и (или) бенефициара, позволяя предъявлять требования к злоупотребившей стороне не только должнику по основному обязательству, но и третьим лицам. *Настоящее положение относится к пунктам 6, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».*

4. Обоснованы квалифицирующие признаки злоупотребления правом бенефициаром при исполнении независимой гарантии. К данным признакам относится получение бенефициаром исполнения от принципала по основному обязательству или получение компенсации за неисполнение или ненадлежащее исполнение этого обязательства и отсутствие обеспечиваемого обязательства, указанного в условиях независимой гарантии, на момент предъявления требования к гаранту. Данные признаки формируют основу для единообразного подхода при квалификации действий бенефициара в качестве злоупотребления правом. *Настоящее положение относится к пунктам 3, 7, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».*

5. Разработана классификация форм злоупотребления правом гарантом в зависимости от стадии правоотношения по независимой гарантии:

1) при выдаче гарантии (намеренное использование оценочных понятий для обозначения необходимых к представлению документов; предъявление завышенных требований к документам, не обусловленных характером обеспечиваемого обязательства и разумными потребностями проверки оснований для предъявления требования; использование двусмысленных формулировок при определении условий гарантии; выдача гарантии без просьбы должника и иные формы);

2) при рассмотрении требований бенефициара (неуведомление принципала о получении требования от бенефициара; непередача принципалу копий документов, представленных бенефициаром; рассмотрение требования за пределами установленного срока; содержательная оценка документов вместо формальной проверки внешних признаков; необоснованное приостановление платежа и иные формы);

3) при выплате по гарантии (несвоевременность выплаты; необоснованный отказ гаранта произвести платеж, включая случаи мотивировки отказа обстоятельствами, не предусмотренными законом и иные формы). *Настоящее положение относится к пунктам 3, 7, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».*

6. Выработана классификация способов защиты прав добросовестной стороны в обязательствах по независимой гарантии. Классификация способов защиты прав принципала включает превентивные и восстановительные способы защиты. К превентивным относится пресечение действий, нарушающих право или создающих угрозу его нарушения. В свою очередь пресечение действий может реализовываться путем предъявления иска к бенефициару с целью признания его требования по гарантии необоснованным и обращение с иском к гаранту о признании незаконной произведенной по гарантии выплаты. К восстановительным способам относится взыскание с бенефициара убытков в случае, если предъявленное бенефициаром к гаранту требование о совершении платежа являлось необоснованным. Экономическая целесообразность предложенной классификации проявляется в том, что это создает двухуровневую систему защиты, позволяющую как предотвратить недобросовестные требования, так и компенсировать последствия таких требований. *Настоящее положение относится к пунктам 7, 9 паспорта научной специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».*

Практическая значимость диссертационного исследования состоит в том, что приводимые здесь разработки могут быть в дальнейшем использованы законодателем и судебными инстанциями для совершенствования действующего правового регулирования злоупотребления правом в контексте независимой гарантии, а также выработки новых, более оптимальных и актуальных подходов к его применению с практической точки зрения. В диссертационном исследовании системно раскрываются и излагаются особенности злоупотребления правом в при независимой гарантии,

определяются критерии недобросовестного поведения сторон независимой гарантии. Настоящее исследование может быть интересно практикующим юристам, которые работают в банковской сфере в целом и с независимыми гарантиями в частности.

Степень достоверности положений и результатов проведённых исследований. Предложенные автором теоретико-прикладные воззрения и пути их решения являются аргументированными, достоверными и обоснованными. Аргументированность обеспечивается концептуальными рамками исследования, разнообразием методов, детальным анализом гражданского законодательства Российской Федерации. Содержащиеся в работе положения и выводы тщательно обоснованы, в них прослеживается ход и методология авторского исследования, системность диссертационной работы. Также учитывается новейшая практика определения злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии.

Материалы диссертации, опубликованные автором, включают:

Статьи в изданиях, рекомендованных Ученым советом Академии:

1. Тесис, С. Д. Сравнительно-правовой анализ независимой гарантии и ее аналога в Российской Федерации и в Республике Казахстан / С. Д. Тесис // Право и экономика. – 2023. – № 9(427). – С. 74-79.

2. Тесис, С. Д. Возможность отказа принципала-потребителя от исполнения договора о выдаче независимой гарантии / С. Д. Тесис // Право и экономика. – 2024. – № 8(438). – С. 45-50.

3. Тесис, С. Д. Недобросовестное поведение гаранта при исполнении независимой гарантии: проблемы правового регулирования и судебной практики / С. Д. Тесис // Вестник арбитражной практики. – 2025. – № 3 (118). – С. 59-65.

На основании вышеизложенного диссертация на тему: «Злоупотребление правом при исполнении независимой гарантии» Тесиса Станислава Дмитриевича рекомендуется к защите на соискание учёной степени

кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.

Заключение принято на заседании кафедры гражданского права и процесса Юридического факультета им. М.М. Сперанского Института права и национальной безопасности РАНХиГС Федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Российская академия народного хозяйства государственной службы при Президенте Российской Федерации» единогласно. На заседании присутствовало 14 человек: «за» - 14 человек, «воздержалось» - 0 человек, «против» - 0 человек.

Протокол от 26 мая 2026 года № 4.

Заведующая кафедрой гражданского права и процесса
Института права и национальной безопасности РАНХиГС,
доктор юридических наук, доцент



Емелькина И.А.

Заместитель директора Института права
и национальной безопасности РАНХиГС
по научной работе,
доктор юридических наук, профессор



Шмалий О.В.