

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«РОССИЙСКАЯ АКАДЕМИЯ НАРОДНОГО ХОЗЯЙСТВА И
ГОСУДАРСТВЕННОЙ СЛУЖБЫ ПРИ ПРЕЗИДЕНТЕ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ»

На правах рукописи



ТЕСИС СТАНИСЛАВ ДМИТРИЕВИЧ

**ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ПРАВОМ ПРИ ИСПОЛНЕНИИ
НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ**

Специальность 5.1.3. – частно-правовые (цивилистические) науки

Аннотация

диссертации на соискание
ученой степени кандидата юридических наук

Научный руководитель
кандидат юридических наук,
доцент
Иванова Татьяна Николаевна

Москва – 2026

Актуальность темы исследования. Развитие товарно-денежных отношений требует выработки механизмов для обеспечения исполнения обязательств и придания стабильности экономического оборота. Одним из способов исполнения обязательств в российском гражданском праве является независимая гарантия. Независимая гарантия была перенята из международного опыта, где успешно применялась и применяется для снижения риска неисполнения обязательств контрагентами. Однако и в отношениях по исполнению независимой гарантии наблюдаются злоупотребления, которым и посвящено настоящее исследование. Злоупотребление правом при исполнении независимой гарантии создает риски для всех участников отношений: для гаранта, бенефициара и принципала.

Социально-экономический аспект. В связи с злоупотреблением правами при исполнении независимой гарантии, заявлением необоснованных требований или отказами в выплате, увеличивается количество судебных разбирательств и увеличиваются издержки для бизнеса. Возможность недобросовестного поведения сторон независимой гарантии подрывает доверие к такому способу обеспечения обязательств как независимая гарантия. Злоупотребление правами при исполнении независимой гарантии создают риск отказа от заключения обеспечиваемого обязательства, что может привести к замедлению реализации экономически важных проектов. Применение независимых гарантий особенно актуально в условиях санкций, когда использование способов обеспечения обязательств для сторон является возможностью обезопасить себя от негативных последствий. Кроме того, независимые гарантии активно используются в государственных закупках, что подтверждает актуальность исследования злоупотребления правами при использовании данного инструмента.

Правоприменительный аспект. Увеличивается объем использования независимых гарантий для обеспечения исполнения обязательств как в России, так и за рубежом. В 2023 году в России по сравнению с 2022 годом

число выданных участникам государственных закупок независимых гарантий возросло на 14%, а общая сумма выданных гарантий составила 1, 16 трлн руб.¹ Рост использования независимых гарантий приводит к возрастанию числа споров, связанных с их ненадлежащим исполнением. За 2023 год в судах рассматривались порядка 1500 дел, а в 2024 – порядка 1700. Судебная практика в настоящее время неоднозначна и противоречива, что требует решения. Суды по-разному интерпретируют принцип независимости гарантии. К основным проблемам можно отнести сложности в процессе доказывания злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии, сложности в оценке поведения сторон из-за отсутствия законодательно закрепленных критериев злоупотребления правом, длительные сроки рассмотрения подобных споров, в том числе из-за затягивания процесса рассмотрения требований сторонами. Данные аспекты приводят к негативному влиянию на банковскую практику. Банки вынуждены ужесточать требования к бенефициарам, для снижения своих рисков. В 2026 году в Обзоре судебной практики Верховный суд Российской Федерации обратил внимание на неверную квалификацию нижестоящими судебными инстанциями поведения гаранта, признал его злоупотреблением правом и указал на ошибочное толкование правовых норм². Это еще раз подтверждает отсутствие единого подхода и устоявшихся критериев для квалификации поведения сторон отношений по независимой гарантии в качестве злоупотребления правом

Правотворческий аспект. К основным проблемам, связанным с злоупотреблением сторон независимой гарантии, относятся необоснованные требования бенефициара, затягивание выплаты гарантом, создание препятствий для исполнения гарантии принципалом, что нарушает баланс

¹ 1,16 трлн руб. гарантий выдали банки участникам госзакупок // Право.ру URL: <https://pravo.ru/news/249604/> (дата обращения: 11.01.2025).

² См.: Обзор судебной практики Верховного Суда Российской Федерации № 1 (2026) (утв. постановлением Президиума Верховного Суда Российской Федерации от 25 марта 2026 г. № 5А/2026) // СПС «Гарант».

интересов сторон независимой гарантии. В законодательстве отсутствует чёткая регламентация проверки документов, предоставляемых бенефициаром, что создает почву для злоупотреблений со стороны гаранта. Данное обстоятельство делает актуальным поиск баланса между принципом независимости гарантии и предотвращением недобросовестного поведения участников отношений по исполнению независимой гарантии. Существует также противоречие между принципом независимости гарантии и защитой от злоупотребления сторон. В связи с этим требуется введение четких критериев злоупотребления правом, закрепления признаков злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии со стороны принципала, гаранта и бенефициара.

Доктринальный аспект. Несмотря на распространенность такого способа обеспечения исполнения обязательств как независимая гарантия, в настоящее время отсутствуют комплексные исследования проблем злоупотребления правом в контексте независимой гарантии, что подтверждает актуальность темы. В доктрине отсутствует единый подход к определению пределов принципа независимости гарантии, не выработаны критерии злоупотребления правом и стандарт добросовестного поведения сторон отношений по исполнению независимой гарантии.

Степень разработанности темы исследования. На настоящий момент в российской доктрине отсутствует комплексное исследование злоупотребления правом в контексте независимой гарантии. Существуют работы, либо посвященные рассмотрению проблем независимой и банковской гарантии, либо злоупотреблению правом. Так, независимую и банковскую гарантии рассматривали, в частности, Л. А. Бирюкова³, Л. А. Вахрушев⁴, М. В.

³ См.: Бирюкова Л.А. Гражданско-правовое регулирование отношений, связанных с использованием банковской гарантии: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Бирюкова Людмила Анатольевна. - Екатеринбург. 2003. С. 36.

⁴ См.: Вахрушев, Л.А. Независимая гарантия дис. ... канд. юр. наук: 12.00.03 / Вахрушев Леонид Александрович – Екатеринбург, 2018. – 246 с.

Волошина⁵, Д. А. Гаврин⁶, П. Г. Резго⁷, С. В. Мельниченко⁸, Ю. В. Петровский⁹ и др. Изучению злоупотребления права посвящены работы таких авторов, как А. В. Волков¹⁰, А. Е. Наумов¹¹ и др. Вместе с тем все перечисленные диссертационные исследования рассматривают отдельные аспекты независимой гарантии или злоупотребления правом, однако не рассматривают вопросы о злоупотреблении правом субъектами отношений из независимой гарантии. В исследованиях преобладает фрагментарный подход. В большинстве случаев исследователи ограничиваются рассмотрением недобросовестного поведения бенефициара, в то время как комплексный анализ отсутствует.

Объектом диссертационного исследования выступают общественные отношения участников гражданского оборота, возникающие в связи с злоупотреблением правом при исполнении независимой гарантии.

Предметом исследования являются положения доктрины и судебной практики, а также нормативно-правовое регулирование злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии.

Цели и задачи диссертационного исследования. **Целью диссертационного исследования** является решение научной задачи, а именно

⁵ См.: Волошина М.В. Банковская гарантия: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Волошина Мария Викторовна. - Санкт-Петербург, 2003. С. 90.

⁶ См.: Гаврин Д.А. Гарантия как способ обеспечения исполнения обязательств: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Гаврин Денис Александрович. – Екатеринбург, 2007. С. 172.

⁷ См.: Резго П.Г. Проблемы гражданско-правового регулирования отношений по банковской гарантии в Российской Федерации: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Резго Павел Георгиевич. - Москва. 2003. С. 37 – 38.

⁸ См.: Мельниченко, С. В. Независимая гарантия в законодательстве о контрактной системе Российской Федерации дис. ... канд. юр. наук: 5.1.3 / Мельниченко Сергей Васильевич – Санкт-Петербург, 2022. – 427 с.

⁹ См.: Петровский Ю.В. Банковская гарантия в российском гражданском праве: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.03 / Петровский Юрий Викторович. – Екатеринбург, 2001. С. 170 – 171.

¹⁰ См.: Волков А. В. Злоупотребление гражданскими правами: проблемы теории и практики : дис. ... доктора юрид. наук : 12.00.03. / А. В. Волков; - Москва, 2010. – 423 с.

¹¹ См.: Наумов, А.Е. Злоупотребление правом: теоретико-правовой аспект дис. ... канд. юр. наук: 12.00.01 / Наумов Александр Евгеньевич – Москва, 2010. – 144 с.

формирование целостного представления об институте злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии.

В процессе достижения названной цели были поставлены и решены следующие **задачи**:

1. Выявить особенности института злоупотребления правом при независимой гарантии;
2. Выявить признаки злоупотребления правом в контексте независимой гарантии.
3. Определить сущность и понятие злоупотребления правом в контексте независимой гарантии;
4. Проанализировать соотношение принципов независимой гарантии с общими принципами гражданского права;
5. Выявить формы злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии;
6. Проанализировать гражданско-правовую ответственность субъектов независимой гарантии за злоупотребление правом;
7. Выявить способы защиты прав добросовестной стороны отношений, вытекающих из независимой гарантии.

Методологические основы исследования. Методологическую основу диссертации составляет совокупность как общенаучных, так и специально-юридических методов исследования. При проведении исследования были использованы такие общенаучные методы, как индукция, дедукция, анализ, синтез и обобщение. В числе специально юридических методов применялись следующие: сравнительно-правовой, историко-правовой, формально-юридический метод, метод правового моделирования, а также метод толкования права.

Информационная база исследования. Список источников и литературы, использованных автором при исследовании темы диссертации, включает в себя: 195 источников российских ученых; 7 источников на иностранных языках; 3 международно-правовых нормативных актов; 11

нормативных правовых актов Российской Федерации; 123 материала российской судебной практики; 9 материалов судебной практики зарубежных стран; 1 источник, относящийся к электронным ресурсам.

Научная новизна диссертационного исследования определяется исследованием особенностей проявления института злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии и состоит в обосновании теоретических положений и определения понятия злоупотребления правом в контексте независимой гарантии.

Научная новизна заключается в определении особенностей проявления института злоупотребления правом при исполнении независимой гарантии, выявлении системы признаков злоупотребления правом в контексте независимой гарантии, определении соотношения принципов независимой гарантии с общими принципами гражданского права, систематизации форм злоупотребления правом со стороны принципала, гаранта и бенефициара, определении критериев оценки добросовестности поведения сторон независимой гарантии. Диссертационная работа является одним из первых монографических исследований, посвященных институту злоупотребления правом в контексте независимой гарантии. В работе также были систематизированы способы защиты прав добросовестной стороны в обязательствах по независимой гарантии.

Положения, выносимые на защиту.

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».*

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что автор, раскрывая проблематику злоупотребления правом в контексте независимой гарантии, провел комплексное исследование этого явления так, как оно понимается и применяется в российском и международном частном праве. В работе описывается не только действующее регулирование злоупотребления правом в контексте независимой гарантии, но и рассматривается развитие данного института, что представляет ценность с точки зрения развития теории российского частного права. Излагаются особенности проявления института злоупотребления правом при независимой гарантии, анализируется соотношение принципов независимой гарантии и общих принципов гражданского права. Впервые проводится систематизация форм злоупотребления правом со стороны гаранта при исполнении независимой гарантии, выявляются критерии недобросовестного поведения бенефициара и способы защиты прав добросовестной стороны в обязательствах по независимой гарантии.

Содержащиеся в работе теоретические положения и выводы могут быть применены для дальнейшего развития указанной проблематики. Результаты диссертационного исследования могут использоваться в учебном процессе для разработки и проведения лекционных и практических занятий по курсу «Гражданское право».

Практическая значимость 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 и апробация результатов исследования.
Выводы и положения, содержащиеся в настоящей работе, изложены и обсуждены на научно-практических конференциях:

1. III Международный научно-практический форум «Право и национальная безопасность» в секции «Безопасность государства и благополучие человека сквозь призму норм гражданского права» (доклад по теме: «Некоторые проблемы защиты прав по обязательствам иностранных компаний, включая гарантии, в период экономических санкций»).

2. IV Международная научно-практическая конференция «Проблемы обеспечения верховенства закона: история и современность» (Хвостовские чтения).

3. Международная научно-практическая конференция «Традиции и новации в праве», посвященная памяти профессора, члена-корреспондента РАН Геннадия Васильевича Мальцева (XII Мальцевские чтения).

Перечень публикаций автора. Основные положения, выносимые на защиту в рамках диссертационного исследования, отражены в следующих публикациях:

Статьи в рецензируемых научных изданиях, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученой степени кандидата наук, на соискание ученой степени доктора наук:

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.

Структура исследования. определена целями, задачами и кругом исследуемых проблем. Диссертация включает следующие структурные элементы: введение, три главы, объединяющие шесть параграфов, заключение и библиографический список. Основные выводы проведенного исследования представлены в диссертации по параграфам.