Московский государственный университет экономики статистики и информатики

Тверской филиал

Контрольная работа

по дисциплине: « Кредитная политика и кредитные риски»

на тему: «Банковская гарантия как форма обеспечения кредита»

Выполнила: Садикова А.И.

Группа З5-ФК-51

Проверила: Танкова Г.А.

Тверь 2009 г.

**Содержание**

1. Понятие и виды банковской гарантии
2. Преимущества банковской гарантии по сравнения с кредитом
3. Предоставление банковской гарантии

Список используемой литературы

**1. Понятие и виды банковской гарантии**

Банковская гарантия — один из способов обеспечения исполнения обязательств, при котором банк или иное кредитное учреждение (гарант) выдает по просьбе должника (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору (бенефициару) денежную сумму при предоставлении им требования о ее уплате.

По своей форме банковская гарантия является односторонней возмездной сделкой, существенными условиями которой являются срок, на который она выдана, и сумма, которой ограничивается ответственность гаранта. Основное отличие от остальных способов обеспечения обязательств то, что банковская гарантия не зависит от основного обязательства и должна быть исполнена в любом случае по требованию бенефициара. Если гаранту до удовлетворения требований бенефициара стало известно об исполнении или ином прекращении обеспечиваемых обязательств, он немедленно уведомляет об этом обе стороны, и в случае предъявления повторных требований, должен исполнить их.

Требования бенефициара должны предъявляться в письменной форме, с указанием на нарушение основного обязательства и приложением необходимых документов в срок, указанный в гарантии. По исполнении гарантии банк приобретает право требования уплаченной суммы от принципала. Суммы, уплаченные не в соответствии с условиями гарантии, не могут быть взысканы с принципала.

**Виды гарантий**

* *Платежная гарантия* - выставляется в качестве обеспечения платежных обязательств покупателя (принципала) перед продавцом (бенефициаром). Такие гарантии применяются, главным образом, при осуществлении расчетов по факту получения товаров (услуг) Принципалом или в случае применения товарного кредита. Как правило, они являются безусловными, то есть такими, что предусматривают платеж по первому требованию бенефициара.
* *Гарантия исполнения обязательств* - обязательство банка уплатить покупателю оговоренные суммы, штрафы по его требованию в случае невыполнения или неподобающего выполнения продавцом своих обязательств по заключенному контракту. Наличие данной гарантии существенно укрепляет договорные отношения между покупателем и продавцом. Покупатель страхует себя от риска срыва графиков поставки или неподобающего выполнения работ.
* *Гарантия возврата платежа* - обязательство банка возвратить сумму аванса (или его неиспользованной части) в случае невыполнения продавцом своих обязательств по поставке товаров, обусловленных контрактом.
* *Гарантия возврата кредита* - применение гарантии в качестве обеспечения кредитных операций. Кредит часто связан с определенными гарантиями, выдаваемыми самим получателем кредита или третьим лицом. Гарантия банка дает кредитору возможность обеспечить себе возврат кредита.
* *Тендерная гарантия* - обеспечение платежных требований стороны-организатора тендера по отношению к стороне, которая делает предложение (оферент) в случае, если последний: отказывается от предложения, отменяет заказ после торгов, отказывается подписать договор или предоставить дополнительные гарантии его выполнения
* *Таможенная гарантия* - используется для обеспечения оплаты таможенных тарифов. Данная гарантия выдается предприятиям-импортерам для обеспечения таможенных платежей и необходимых таможенным органам сумм расходов, штрафных санкций за потерю, порчу, выдачу товаров без разрешения таможенных органов в нарушение установленных сроков вывоза с таможенного склада.
* *Авансовая гарантия -* преследует цель применения авансового платежа в духе договора, заключенного между покупателем и продавцом. Авансовый платеж должен дать поставщику средства для того, чтобы, к примеру, закупить материалы и детали, доставить машины на место производства, нанять персонал или проделать иную подготовительную работу. Поскольку эта гарантия предусматривает возврат суммы авансового платежа, то в случае невыполнения продавцом своих обязательств она предотвращает нарушение договора.
* *Пролонгация*. Если работа до истечения срока соответствующей гарантии выполнена не полностью, принципал может продлить срок действия гарантии исполнения. Если он это не сделает, то бенефициар во многих случаях требует пролонгации от гарантирующего банка. Такое требование чаще всего сопровождается ссылкой на то, что в случае отказа гарантийная сумма должна быть выплачена. Так принципалу зачастую не остается ничего иного, кроме согласия на пролонгацию.
* *Договорная гарантия.* Она обеспечивает платежи по договорам любого рода (например, договор об использовании кредитных карточек, договор относительно выплаты конвенционального штрафа) .
* *Судебная гарантия.* Она обеспечивает издержки процесса и сторон в ходе судебных производств, будь то в пользу судебных инстанций или сторон. Гарантия наложения ареста на имущество (или гарантия обеспечения иска) Если на имущественные ценности дебитора накладывается арест, то он может выставить гарантию обеспечения иска (например, солидарное поручительство) . После чего ему вновь предоставляется право распоряжения этими ценностями.
* *Платежная гарантия.* С помощью платежной гарантии экспортер может обеспечить свое требование оплаты покупной цены покупателем. Базой для такой гарантии могут быть займы или прочие обязательства. Своей функцией обеспечения платежа платежная гарантия отличается от классически, обеспечивающей договорное обязательство банковской гарантии.

Привлекательность для клиентов - не отвлекает из обращения денежные ресурсы - существует возможность получить от контрагента товарный кредит, обеспечением которого выступает банковская гарантия - оплата суммы по контракту за предоставление товаров/услуг может осуществляться с отсрочкой на срок, на который выдана гарантия - плата за гарантию ниже платы по кредиту.

**2.** **Преимущества банковских гарантий по сравнению с кредитами**

* **Экономия** – банковские гарантии значительно дешевле обычных коммерческих кредитов. При этом, например, многие поставщики готовы предоставлять отсрочку платежей под обеспечение банковской гарантией, не увеличивая при этом цену товара.
* **Сокращение рисков по сделкам** – производя предоплату поставщику Вы принимаете на себя риск непоставки. В случае использования банковской гарантии и Вы, и Ваш контрагент можете быть спокойными. Аналогично, в случае если Вы исполняете заказ покупателя не получив аванса, Вы рискуете понести убытки в случае неисполнения покупателем своих платежных обязательств. Использование банковской гарантии позволит Вашему покупателю доверить Вам денежные средства авансом.
* **Возможность сочетания с другими кредитными продуктами** – например, Вы можете одновременно получить от Банка решение и о предоставлении Вам гарантии и о предоставлении кредита – при наступлении сроков оплаты за поставленное имущество (обеспеченное гарантией) предоставляются кредитные ресурсы.

**Банковская гарантия как кредитный инструмент**

Банковские гарантии, с одной стороны, являются инструментом, обеспечивающим обязательства принципала, и входят в сферу документарных операций, с другой - представляют собой кредитный продукт, который все чаще используется на практике.

Банковские гарантии, в отличие от поручительств, представляющих собой акцессорные обязательства, являются прежде всего абстрактными обязательствами, независимыми от основной сделки, по которой они предоставляются, и обычно регулируются правом страны пребывания банка-гаранта, если в гарантии не указано иное.

Рассматривая 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.

При этом подход к рассмотрению вопроса о предоставлении гарантии по поручению принципала аналогичен подходу к рассмотрению кредитной заявки потенциального заемщика. Предоставляя кредит, банк заинтересован в его возвратности, а также получении дохода в виде процентов за пользование заемными средствами. При предоставлении гарантии на условиях платности (банковское вознаграждение за выдачу гарантии значительно ниже кредитных ставок, что является немаловажным фактором, определяющим финансовую привлекательность этой операции для клиентов банка) банк заинтересован в том, чтобы обязательство, обеспеченное гарантией, исполнялось принципалом самостоятельно в соответствии с условиями основного договора. В случае же получения банком требования по гарантии, соответствующего ее условиям, банк должен иметь возможность получения от принципала возмещения выплаченных по гарантии сумм.

**3.** **Предоставление банковской гарантии**

Банк-гарант предоставляет гарантию на основании просьбы/поручения принципала. Принципалу при обращении в банк с заявлением необходимо представить соответствующие документы, список которых весьма сходен со списком документов, необходимых для рассмотрения кредитной заявки.

**Общая информация**

* Заявление / просьба на фирменном бланке предприятия (организации) за подписью руководителя и главного бухгалтера, в котором должны быть указаны:

- сумма, срок и цель гарантии, вид предполагаемого обеспечения обязательств заемщика / принципала гарантии перед банком, источники и способы погашения принципалом обязательств, обеспечиваемых гарантией банка;

- краткая информация о деятельности предприятия (организации), опыте работы, партнерах, перспективах развития.

* Для потенциальных клиентов - учредительные документы (нотариально заверенные копии): устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации, карточка с образцами подписей и оттиском печати, удостоверенная нотариусом. Документы о назначении лиц, имеющих право подписи, и подтверждении их полномочий. Справки о постановке на налоговый учет, а также из фондов - пенсионного, медицинского страхования, социального страхования.

**Виды обеспечения гарантии:**

* финансовые активы заемщика (залог имущественных прав на денежные депозиты)
* недвижимое или движимое имущество (залог целостных имущественных комплексов, зданий, сооружений, квартир, оборудования, транспортных средств, товаров в обороте)
* имущественные права по контрактам (на получение денежной выручки или на получение товара)
* гарантии банков
* финансовое (имущественное) поручительство третьих лиц.

Таким образом, при рассмотрении заявления / заявки на предоставление банковской гарантии, предшествующего принятию решения о предоставлении банковской гарантии, необходим комплексный подход к рассмотрению гарантийной сделки по следующим направлениям:

*1. Анализ условий основного договора*, по которому требуется обеспечение обязательств и определение объема ответственности банка по предполагаемой банковской гарантии. Учитывая, что банковские гарантии являются обеспечительным инструментом, банк-гарант должен четко представлять характер и объем обязательства, подлежащего гарантированию исходя из условий контракта/договора, заключаемого принципалом со своим деловым партнером.

При этом помощь банка в защите финансовых интересов своих клиентов будет весьма существенна еще на стадии обсуждения контракта, предусматривающего предоставление гарантии. Кроме того, учитывая независимость гарантийного обязательства, согласие банка, обслуживающего принципала, на предоставление гарантии на определенных условиях является обязательным.

Банк, предоставляющий гарантию, со своей стороны заинтересован в том, чтобы в тексте гарантии был четко сформулирован объем его ответственности перед бенефициаром по гарантии и условия осуществления платежа по гарантии. Таким образом, как для бенефициара и принципала, так и для банка чрезвычайно важно понимание характера обязательства и условий гарантии, корректность использования гарантийной терминологии.

*2. Анализ финансового состояния принципала*. Анализ финансового состояния потенциального принципала на момент обращения обычно осуществляется банком на базе предоставленной финансовой отчетности за последние 2 года деятельности принципала. Этот анализ проводится путем расчета показателей и оценки их в динамике на основании действующих в банке методик анализа финансового состояния юридических лиц. При этом могут использоваться специальные программно-аналитические средства.

Банку целесообразно также на основании ТЭО принципала и заключенных договоров, информации о денежных потоках, иных представленных документов составлять прогнозы финансового состояния на момент исполнения обязательств по основному договору, проверять источники исполнения принципалом своих обязательств по основному договору.

*3.. Оценка возникающих для банка рисков в связи с предоставлением банковской гарантии.*

*4. Заключение договора о предоставлении банковской гарантии и обеспечительных договоров.* Заключение договора о предоставлении банковской гарантии. Остановимся на возможных правовых последствиях, вызванных отсутствием инструкций принципала на выдачу гарантии исходя из норм российского гражданского права.

После подписания договора о предоставлении банковской гарантии и выдачи гарантии в пользу бенефициара в течение всего срока действия договора и гарантии целесообразно осуществлять контроль за финансовым состоянием принципала, предоставленным обеспечением, как и при кредитной операции, а также ходом выполнения обязательств по основному обязательству / договору.

Хотелось бы обратить внимание на принципиальное отличие гарантийной операции от кредитной. Если при ухудшении финансового состояния заемщика или при нарушении заемщиком условий кредитного договора банк в зависимости от условий договора может потребовать досрочного возврата кредита, а в случае невозврата - обратить взыскание на обеспечение, то в гарантийной операции обязательства банка-гаранта не могут быть досрочно прекращены без согласия бенефициара. А право регрессного требования у гаранта возникает только после осуществления платежа по гарантии. Однако имея информацию об ухудшении финансового состояния принципала или возможности получения требования, банк все же может предпринять определенные шаги, например потребовать от принципала увеличить обеспечение в целях уменьшения возможных потерь.

**Список используемой литературы**

* 1. Власов В.А. «Внедрение Международных стандартов финансовой отчетности МСФО в кредитной организации», 2006г.
  2. Громов И.Л.«Сравнительный анализ основных принципов подготовки финансовой отчетности по МСФО и российским ПБУ» 2007г.
  3. Лаврушин О.И. «Деньги. Кредит. Банки» 2006г.
  4. Каширин А.И. « Банковское дело» 2008г.