

ЮРИДИЧЕСКАЯ ФИРМА



 ИНФРАЛЕКС

МОСКВА



СТОРОНЫ СПОРА

Buncliff Investments Corp,
Business Access Limited

ПАО Балтинвестбанк

Требование

- о взыскании денежных средств по банковской гарантии
- о признании банковской гарантии недействительной сделкой

Суд

АС города Санкт – Петербурга и Ленинградской области

ДОВОДЫ БАНКА

Банковская гарантия не соответствует закону (ст. 168 ГК РФ)

- Нет обращения принципала к гаранту
- Нет соглашения между принципалом и гарантом
- Принципал не оплатил выдачу банковской гарантии
- Требование по гарантии, выданной в обеспечение исполнения обязательства по предварительной оплате, не подлежит удовлетворению, поскольку предварительная оплата не может быть истребована по суду



ИНФРАЛЕКС



ДОВОДЫ БАНКА

Отсутствует надлежащее одобрение (ст. 174 ГК РФ)

- согласно Уставу «сделки кредитного характера» подлежат одобрению советом директоров
- в силу актов Банка России банковские гарантии – «условные обязательства кредитного характера»
- истец знал о необходимости одобрения, поскольку устав размещен на сайте Банка, на сайте раскрытия информации



ДОВОДЫ БАНКА

Гарантия выдана при злоупотреблении правом
(ст.ст. 10, 168 ГК РФ)

- выдача банковской гарантии направлена на вывод активов банка за пределы РФ (бенефициар – иностранное лицо)

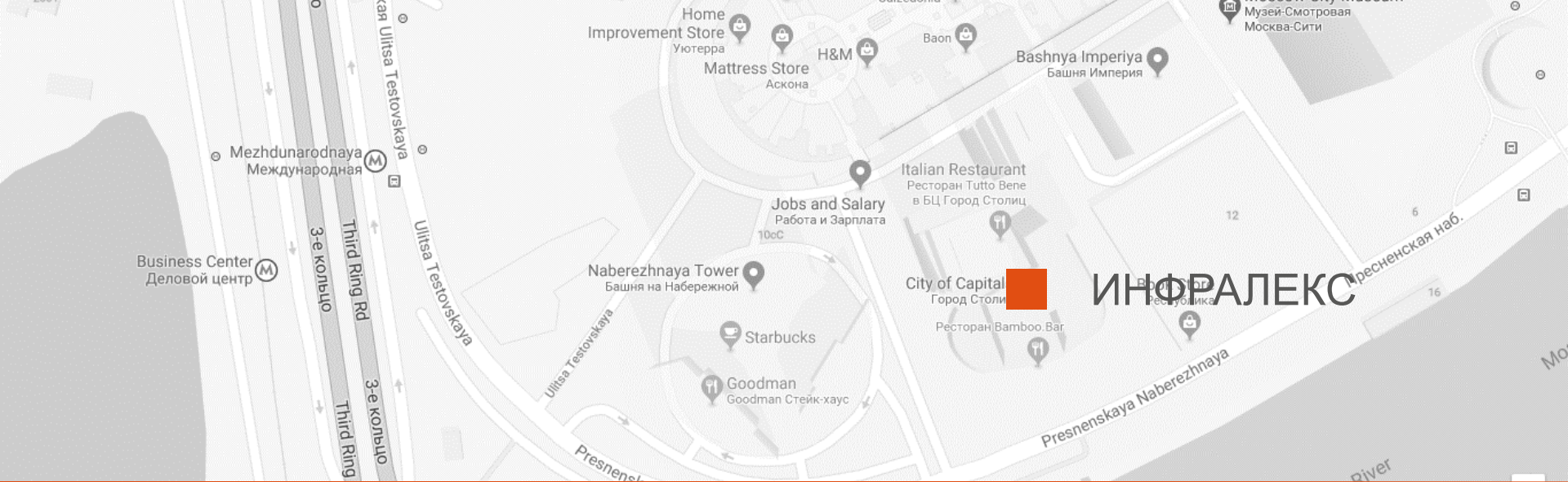


ИНФРАЛЕКС



НЕРАЗРЕШЕННЫЕ ВОПРОСЫ

- Независима ли независимая банковская гарантия?
- Могут ли иностранные лица рассчитывать на защиту своих интересов в суде наравне с российскими лицами?
- Распространять ли правила специального регулирования (например, банковского) на гражданские правоотношения?
- Происходит ли в настоящее время перераспределение рисков заключения организацией сделок в пользу ответственности контрагентов организации, а не ее менеджмента?



ИНФРАЛЕКС



т. +7 [495] 653-82-99;
ф. +7 [495] 653-82-99, доб. 199



www.infralex.ru



welcome@infralex.ru



Россия, 123317, Москва, Пресненская наб.,
8/1, 5 этаж Башня «Город Столиц»