



ПРЕГЛЕД НА СЪДЪРЖАНИЕТО

ЧАСТ ПЪРВА

ОБЩИ ПРОБЛЕМИ ОТНОСНО БАНКОВИТЕ ГАРАНЦИИ

ГЛАВА ПЪРВА

ВЪВЕДЕНИЕ

- 1.1. Кредит. Видове кредит
- 1.2. Кредитните обезпечения като средства за предотвратяване на неизпълнението и за саниране на последиците от неизпълнението
- 1.3. Банковите гаранции в България
- 1.4. Международни правила относно банковите гаранции

ГЛАВА ВТОРА

ПОНЯТИЕН АПАРАТ

- 2.1. Многозначността на термина „гаранция“
- 2.2. Отделните значения на термина „гаранция“
- 2.3. Банковата гаранция по смисъла на Търговския закон и на ЕПГП
- 2.4. Значение на термините „гаранция“ и „банкова гаранция“ в това изследване
- 2.5. Въвеждане на понятията

ГЛАВА ТРЕТА

ОТГРАНИЧЕНИЕ ОТ СХОДНИ ПРАВНИ ИНСТИТУТИ

- 3.1. Институти, сходни с гаранцията по името си
- 3.2. Институти, сходни с гаранцията по конструкцията си
- 3.3. Институти, сходни с гаранцията по стопанската си цел
- 3.4. Субсидиарно приложение на правните последици на договора в полза на трето лице към някои видове банкови гаранции

ЧАСТ ВТОРА

БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ В БЪЛГАРСКОТО ПРАВО

ГЛАВА ЧЕТВЪРТА

ПРАВНА СЪЩНОСТ НА БАНКОВАТА ГАРАНЦИЯ СПОРЕД БЪЛГАРСКОТО ПРАВО

4.1. Въведение. Значение на нормите на вътрешното българско право

4.2. Съществуващи в българското право разпоредби, които имат отношение към банковата гаранция

4.3. Крайни изводи

Част трета

Уредбата на банковите гаранции в Еднообразните правила на Международната търговска камара (ЕПДГ и ЕПГП)

ГЛАВА ПЕТА

ЕДНООБРАЗНИТЕ ПРАВИЛА ЗА ГАРАНЦИИТЕ НА ПОИСКВАНЕ 215 (ЕПГП)

5.1. Област на приложение

5.2. Участващи страни

5.3. Системата от свързани правоотношения. Абстрактност на задължението на гаранта

5.4. Отношението наредител — гарант (отношение на покритие)

5.5. Отношенията с междинния гарант

5.6. Отношението гарант — бенефициер (гаранционно отношение)

5.7. Отношението наредител — бенефициер (валутно отношение)

ГЛАВА ШЕСТА

ПРЕТЕНДИРАНЕ НА ГАРАНЦИЯТА. ПРОЦЕДУРИ ПО ИЗПЪЛНЕНИЕТО. ПРАВНО ПОЛОЖЕНИЕ СЛЕД ИЗПЪЛНЕНИЕТО

6.1. Претенциите на бенефициера

6.2. Неизпълнение на гаранцията — последици

6.3. Регресни вземания на междинния гарант и на гаранта към наредителя

ГЛАВА СЕДМА

ЕДНООБРАЗНИТЕ ПРАВИЛА ЗА ДОГОВОРНИТЕ ГАРАНЦИИ (ЕПДГ)

7.1. Общо представяне

7.2. Някои конкретни норми на ЕПДГ

ГЛАВА ОСМА

ПРОЕКТЪТ ЗА ЗАКОН-МОДЕЛ ЗА ГАРАНЦИИТЕ НА UNCITRAL (ПЗМ)

8.1. Общи разпоредби

8.2. Правни последици на издадената гаранция

8.3. Прехвърляне на права от гаранцията

8.4. Права и задължения на страните (гарант и бенефициер). Развитие на гаранционното правоотношение

8.5. Обезпечителни мерки

8.6. Избор на подсъдност и на приложимо право

ГЛАВА ДЕВЕТА

ПРИЛОЖИМО ПРАВО И ПОДСЪДНОСТ

9.1. Основания за разглеждане на проблематиката

9.2. Правна уредба

9.3. Изводи — кое е приложимото право

9.4. Подсъдност на споровете. Компетентност на съда по налагане на обезпечителни мерки

9.5. Някои проблеми във връзка с прилагането на чуждо право

Анекс 1. Разходи по гаранциите в някои държави

Анекс 2. Речник на някои термини [D&E]

ГЛАВА ДЕСЕТА

ЗАЩИТНИ МЕРКИ

10.1. Опасностите, свързани с гаранциите

10.2. Защитни мерки

10.3. Отношенията по гаранцията при несъстоятелност на една от страните

ПРИЛОЖЕНИЯ

ОБРАЗЦИ НА РАЗЛИЧНИ ВИДОВЕ ГАРАНЦИИ

Тръжна гаранция

Гаранция за доставка

Гаранция за недостатъци

Задатъчна гаранция / гаранция за предварително платена стока

Гаранция за изпълнение

Гаранция за плащане

Револвираща гаранция

Насрещна гаранция

APPENDICES

Еднообразни правила за гаранциите на поискване (Uniform Rules for Demand Guarantees)

Еднообразни правила за договорните гаранции (Uniform Rules for Contract Guarantees)

ПЪЛНО СЪДЪРЖАНИЕ

Част първа

Общи проблеми относно банковите гаранции

Глава първа

Въведение

1.1. Кредит. Видове кредит

1.1.1. Понятие за кредита

1.1.2. Видове кредит

1.2. Кредитните обезпечения като средства за предотвратяване на неизпълнението и за саниране на последиците от неизпълнението

1.2.1. Икономическа необходимост и смисъл на кредитните обезпечения

1.2.2. Видове кредитни обезпечения (гаранции за кредита, гаранции)

1.2.2.1. Законово установени същински кредитни обезпечения

1.2.2.2. Законово установени несъщински кредитни обезпечения

1.2.2.3. Създадени от практиката кредитни обезпечения

1.2.2.4. Необходимост от различни форми (многообразие) на кредитните обезпечения

1.3. Банковите гаранции в България

1.3.1. Нормативна уредба

1.3.2. Съдебна практика по банковите гаранции

1.3.2.1. Решения с косвено значение за банковите гаранции

1.3.2.2. Решения, отнасящи се пряко до банковите гаранции

1.3.2.3. Обобщение

1.4. Международни правила относно банковите гаранции

1.4.1. Еднообразни правила за договорните гаранции на МТК (ICC Uniform Rules for Contract Guarantees) (ЕПДГ) от 1978 година (ICC—publication No 325)

1.4.2. Еднообразни правила за гаранциите на поискване 30 на МТК (ICC Uniform Rules for Demand Guarantees) (ЕПГП) от 1992 година (ICC—publication No 458)

1.4.3. Проект за Закон-модел за гаранциите на UNCITRAL (UN-Doc. A/CN. 9/WG. II/WP. 73& Add. 1/17. Sept./14. Okt. 1991)

Глава втора

Понятиен апарат

2.1. Многозначността на термина „гаранция“

2.2. Отделните значения на термина „гаранция“

2.2.1. Небанкови гаранции

2

2.2.1.2. „Гаранция“ в смисъл на преклузивен срок за отговорността на продавача/доставчика/изпълнителя (гаранционен срок) [D — Gewährfrist]

2.2.1.3. Междинен извод

2.2.2 Банкови гаранции в широк смисъл (lato sensu) или несъщински банкови гаранции

2.2.2.1. Гаранции в полза на банка

2.2.2.2. Гаранции, при чието учредяване участва банка

2.2.2.3. Междинен извод

2.2.3. Същински банкови гаранции

2.2.3.1. Тръжна гаранция (гаранция за участие в публичен търг/наддаване) [D — Bietungsgarantie; E — provisional/tender guarantee, bid bond, participation bond]

2.2.3.2. Задатъчна гаранция и гаранция за предварително платена стока [E — advance payment, repayment, down payment guarantee]

2.2.3.3. Престационна гаранция и гаранция за доставка [D — Lieferungsgarantie, Leistungsgarantie; E — performance guarantee/bond, final guarantee]

2.2.3.4. Гаранция за недостатъци и гаранция за поддръжка [D — Eigenschaftsgarantie, Gewährleistungsgarantie, bedingte Garantie; E — maintenance/retention guarantee]

2.2.3.5. Гаранция за изпълнение [D — Vertrags-erfüllungsgarantie; E — performance guarantee]

2.2.3.6. Гаранция за плащане [D — Zahlungsgarantie; E — payment guarantee]

2.2.3.7. Акредитивна (коносаментна) гаранция [D — Akkreditivgarantie, Konnossementgarantie F — garantie de connaissance]

2.2.3.8. Транспортна гаранция (реверсна или корабоплавателна или товарителнична гаранция) [D — Revers-, Reeder-, Frachtführer-, Transporteurgarantie; E — bill of lading guarantee; F — garantie pour connaissance]

2.2.3.9. Чекова карта

2.2.3.10. Революираща гаранция

2.2.3.11. Извод. По-нататъшен ход на изследването

2.2.4. Клаузата „на поискване“ (на първо поискване, платима при първо поискване)[D — auf Anfordern, auf erstes Anfordern, zahlbar auf erstes Anfordern; E — demand guarantee, simple demand guarantee]

2.2.4.1. Обща характеристика и значение

2.2.4.2. Терминологични бележки относно названието на клаузата. Спорни хипотези

2.3. Банковата гаранция по смисъла на Търговския закон и на ЕПГП

2.3.1. Банковата гаранция по смисъла на ТЗ

2.3.2. Банковите гаранции по смисъла на Еднообразните правила за гаранциите на МТК

2.4. Значение на термините „гаранция“ и „банкова гаранция“ в това изследване

2.5. Въвеждане на понятията

2.5.1. Названия на отделните сделки, съставляващи системата на гаранцията

2.5.1.1. Гаранцията (гаранционно отношение) [D — die Garantie; E — guarantee, bond 59]

2.5.1.2. Поръчката за издаване на гаранцията (отношение на покритие) [D — der Garantiefauftrag; E — counter indemnity, reimbursement contract]

2.5.1.3. Гарантираният договор (валутният договор, валутното отношение) [D — der garantierte Vertrag; E — the underlying contract]

2.5.1.4. Гарантираното вземане [D — die garantierte Forderung; E — guaranteed demand/claim]

2.5.1.5. Преупълномощаваща поръчка за издаване на гаранцията [D — Übermittlungsauftrag]

2.5.1.6. Междинната гаранция (на срещна гаранция) [D — die Rückgarantie; E — counter guarantee]

2.5.2. Названия на страните

2.5.2.1. Наредителят (принципал, доверител по гаранцията) [D — der Auftraggeber, Garantieauftraggeber, Geschäftsherr; E — principal, account party]

2.5.2.2. Гарантът [D — der Garant; E — guarantor, surety, cautioner]

2.5.2.3. Бенефициерът 63 (ползващото се лице, благодетелствуваният) [D — der Begünstigte; E — the beneficiary]

2.5.2.4. Междинният гарант [D — der Rückgarant, die instruierende Partei; E — instructing party]

2.5.3. Случаи на включване на втора банка в гаранционните правоотношения

2.5.3.1. Авизираща втора банка

2.5.3.2. Потвърждаваща втора банка

2.5.3.3. Консорциална гаранция

2.5.3.4. Заместваща втора банка

2.5.3.5. Банка — междинен гарант

2.5.4. Видове банкови гаранции според структурата

2.5.4.1. Директна (тристранна) гаранция [D — direkte Garantie; E — direct guarantee, three-party guarantee]

2.5.4.2. Косвена (четири- или многостранна) гаранция [D — indirekte Garantie; E — indirect guarantee, four-party guarantee]

Глава трета

Отграничение от сходни правни институти

3.1. Институти, сходни с гаранцията по името си

3.2. Институти, сходни с гаранцията по конструкцията си

3.2.1. Поръчителство (чл. 138; 148 ЗЗД)

3.2.1.1. Схематично представяне

3.2.1.2. Прилики 77

3.2.1.3. Разлики 83

3.2.1.4. Банково поръчителство

3.2.1.5. Менителнично поръчителство (авал)

3.2.2. Залог и ипотека 99

3.2.3. Присъединяване към дълг (встъпване в дълг, кумулативно поемане на дълг)

3.2.3.1. При договор между встъпващия и кредитора

3.2.3.2. При договор между встъпващия и длъжника

3.2.3.3. Разлики между встъпването в дълг и банковата гаранция

3.2.4. Договор в полза на трето лице

3.2.4.1. Схематично представяне

3.2.4.2. Подобия 108

3.2.4.3. Различия

3.2.5. Стендбай акредитив [E — Standby letter of credit]

3.2.6. Акредитив [D — Akkreditiv; E — letter of credit]

3.2.7. Банково документарно инкасо 122

3.3. Институти, сходни с гаранцията по стопанската си цел

3.3.1. Систематически преглед

3.3.1.1. Персонални (лични) обезпечения

3.3.1.2. Реални (вещни) обезпечения с движими вещи

3.3.1.3. Реални (вещни) обезпечения с недвижими вещи

3.3.1.4. Други обезпечения

3.3.2. Предимства и недостатъци на някои кредитни обезпечения в сравнение с банковата гаранция

3.3.2.1. Отпадане на някои обезпечения от сравнителното изследване

3.3.2.2. Предимства и недостатъци

3.3.2.3. Разлика във функциите на акредитива и гаранцията. Извод

3.4. Субсидиарно приложение на правните последици на договора в полза на трето лице към някои видове банкови гаранции

3.4.1. Обосновка

3.4.2. Случаи на субсидиарно приложение

3.4.3. Изброяване на правните последици на договора в полза на трето лице, които ще се прилагат към банкови гаранции, неподчинени на ЕПГП или ЕПДГ

3.4.3.1. Последици, общи за договора в полза на трето лице и за гаранцията по ЕПГП

3.4.3.2. Последици, които не се срещат при гаранциите по ЕПГП

Част втора

Банковата гаранция в българското право

Глава четвърта

Правна същност на банковата гаранция според българското право

4.1. Въведение. Значение на нормите на вътрешното българско право

4.2. Съществуващи в българското право разпоредби, които имат отношение към банковата гаранция

4.2.1. Търговски закон (ТЗ)

4.2.1.1. Систематическо място на гаранциите

4.2.1.2. Дефиницията на ТЗ

4.2.1.3. Приложимост на правилата за поръчката спрямо отношенията между наредителя и гаранта

4.2.1.4. Препращащата норма на чл. 288 ТЗ

4.2.1.5. Междинен извод

4.2.2. Норми на общото гражданско право

4.2.2.1. Член 9 ЗЗД

4.2.2.2. Член 44 ЗЗД

4.2.2.3. Член 74 ЗЗД

4.2.2.4. Други норми на ЗЗД, имащи отношение към гаранцията

4.2.2.5. Член 73, ал. 3 от Семейния кодекс (СК)

4.2.2.6. Междинен извод

4.2.3. Законът за банките (ЗБ) 202

4.2.3.1. Правоспособността за поемане на гаранции

4.2.3.2. Други отнасящи се до гаранцията норми на ЗБ

4.2.4. Правилник за банките 204

4.2.5. Наредбите на Българската народна банка (БНБ)

4.2.5.1. Наредба № 2 на БНБ за разрешенията (лицензиите), издавани от БНБ [Наредба № 2] 209

4.2.5.2. Наредба № 3 на БНБ за плащанията [Наредба № 3]

4.2.5.3. Наредба № 5 на Министерството на финансите и БНБ за емитиране на безналични държавни ценни книжа и за реда за придобиването и изплащането им [Наредба № 5] 210

4.2.5.4. Наредба № 8 на БНБ за капиталовата адекватност на банките [Наредба № 8] 211

4.2.6. Данъчно законодателство

4.2.7. Митническо законодателство

4.2.8. Постановления на Министерския съвет № 265/1992 и № 7/1994 г.

4.2.9. Други нормативни актове, имащи косвено значение за гаранциите

4.3. Крайни изводи

4.3.1. Обща характеристика

4.3.2. Кой може да бъде гарант

4.3.3. Автоматичното действие на ЕПДГ и на ЕПГП

4.3.4. Положението на гаранциите, издадени преди влизане в сила на уредбата относно тях в ТЗ, както и на онези, неподчиняващи се на Еднообразните правила на МТК

Част трета

Уредбата на банковите гаранции в Еднообразните правила на Международната търговска камара (ЕПДГ и ЕПГП)

Глава пета

Еднообразните правила за гаранциите на поискване 215 (ЕПГП)

5.1. Област на приложение

5.1.1. Стопански смисъл на приложението (материално приложение)

5.1.1.1. Съотношение между ЕПГП и ЕПДГ

5.1.1.2. Случаи на препоръчително приложение на ЕПГП

5.1.2. „Колизията“ между ЕПГП и ЕПДГ

5.1.3. Предела на действие (формално приложение)

5.1.3.1. Темпорални предела на действие

5.1.3.2. Териториални предела на действие

5.1.3.3. Персонални предела на действие

5.1.3.4. Формалното изискване за препращане

5.1.3.5. Особености на приложението на ЕПГП по българското право

5.2. Участващи страни

5.2.1. Наредителят

5.2.2. Гарантът

5.2.3. Бенефициерът

5.2.4. Междинният гарант

5.3. Системата от свързани правоотношения. Абстрактност на задължението на гаранта

5.3.1. Системата от свързани правоотношения

5.3.2. Абстрактност или акцесорност на гаранцията спрямо гарантирания договор и спрямо останалите правоотношения

5.3.3. Извод

5.4. Отношението наредител — гарант (отношение на покритие)

5.4.1. Правна природа

5.4.2. Съществени елементи на сделката и техните правни последици

5.4.2.1. Предмет на договора

5.4.2.3. Страни

5.4.2.4. Индивидуализация на бенефициера

5.4.2.5. Определяне на гаранционната сума или на горната граница на гаранцията, както и на валутата, в която е дължима

5.4.2.6. Действие от собствено име и за сметка на наредителя

5.4.3. Допълнителни елементи на сделката и техните правни последици

5.4.3.1. Възмездност

5.4.3.2. Освобождаване от отговорност на гаранта

5.4.3.3. Дефиниция на писмената форма

5.4.3.4. Допълнителни изисквания към договора

5.4.3.5. Непрехвърлимост на гаранцията (чл. 4 ЕПГП)

5.4.3.6. Неоттегляемост (неотменимост) на гаранцията (чл. 5 ЕПГП)

5.4.3.7. Отлагателни срокове и условия (чл. 6 ЕПГП)

5.4.3.8. Право на прехвърляне изпълнението на трето лице (чл. 14 а) ЕПГП)

5.4.3.9. Посочване на текста на гаранционния документ в договора между наредителя и гаранта

5.4.4. Естествени елементи на договора

5.4.5. Давност

5.4.6. Противоречия между условията на договора гарант—наредител и клаузите на гаранционния документ

5.5. Отношенията с междинния гарант

5.5.1. Общи пояснения

5.5.2. Опосредяващият механизъм

5.5.3. Отношението междинен гарант — (краен) гарант

5.5.3.1. Прехвърлящата поръчка за издаване на гаранцията

5.5.3.2. Насрещната гаранция

5.5.4. Отношението наредител — междинен гарант

5.5.5. Отношенията между предшествуващ и последващ междинен гарант

5.6. Отношението гарант — бенефициер (гаранционно отношение)

5.6.1. Правопораждащ фактически състав

5.6.1.1. Издаване на гаранционния документ

5.6.1.2. Изпращане и получаване на гаранционния документ

5.6.1.3. Изявления на бенефициера не са нужни

5.6.2. Правна природа

5.6.3. Съществени елементи на гаранционното волеизявление

5.6.3.1. Предмет

5.6.3.2. Форма

- 5.6.3.3. Необходимост от отправяне до бенефициера
- 5.6.3.4. Посочване на гаранта и на наредителя
- 5.6.3.5. Индивидуализация на бенефициера
- 5.6.3.6. Определяне на гаранционната сума или на горната ѝ граница
- 5.6.3.7. Прекратителни срокове или условия
- 5.6.4. Допълнителни елементи на гаранционното изявление
 - 5.6.4.1. Отлагателни срокове или условия
 - 5.6.4.2. Непрехвърлимост на гаранцията. Прехвърлимост на вземанията по гаранцията
 - 5.6.4.3. Неоттегляемост и неизменимост на гаранцията. Допълване на гаранцията
 - 5.6.4.4. Редуциране на гаранцията
 - 5.6.4.5. Посочване на валутното отношение, на което се основава гаранцията
 - 5.6.4.6. Документарни изисквания (условия) за предявяване претенциите по гаранцията
 - 5.6.4.7. Приложимо право и подсъдност
 - 5.6.4.8. Анекс. Характеристика на някои от допълнителните елементи
- 5.6.5. Правни последици на издадената гаранция
 - 5.6.5.1. Пряката правна последица — пораждане на потестативно право
 - 5.6.5.2. Упражняване на потестативното право
 - 5.6.5.3. Възникване на правото на вземане
 - 5.6.5.4. Юридически смисъл на механизма
- 5.6.6. Прекратяване на гаранционното правоотношение. Основания
 - 5.6.6.1. Плащане
 - 5.6.6.2. Отпадане на гаранцията
 - 5.6.6.3. Погасяване чрез опрощаване
 - 5.6.6.4. Погасителна давност
 - 5.6.6.5. Оттегляне (отмяна) на гаранцията
 - 5.6.6.6. Унищожавашо редуциране
 - 5.6.6.7. Класически методи за прекратяване на гаранционното правоотношение
 - 5.6.6.8. Недействителност на гаранционното изявление
- 5.7. Отношението наредител — бенефициер (валутно отношение)

Глава шеста

Претендиране на гаранцията. Процедури по изпълнението. Правно положение след изпълнението

- 6.1. Претенциите на бенефициера
 - 6.1.1. Претенциите на бенефициера към гаранта
 - 6.1.1.1. Обосноваване на претенцията (чл. 20 ЕПГП)
 - 6.1.1.2. Действия на гаранта след получаване на претенцията
 - 6.1.1.3. Решение за приемане или отхвърляне на претенцията
 - 6.1.1.4. Вид на изпълнението
 - 6.1.1.5. Ограничения на отговорността при изпълнението (чл. 12, 14 и 16 ЕПГП)
 - 6.1.1.6. Възражения на гаранта

6.1.1.7. Погасяване на вземането

6.1.1.8. Прехвърляне на вземането (чл. 4, ал. 2 ЕППП)

6.1.2. Анекс I. Клаузите „продължи или изпълни“ и „изпълни или продължи“ (Extend or pay / Pay or extend)

6.1.3. Анекс II. Практически стъпки при искания за продължаване

6.1.4. Претенциите на бенефициера към наредителя

6.1.5. Недопустимост на претенции на бенефициера към междинните гаранتي

6.2. Неизпълнение на гаранцията — последици

6.3. Регресни вземания на междинния гарант и на гаранта към наредителя

Глава седма

Еднообразните правила за договорните гаранции (ЕПДГ)

7.1. Общо представяне

7.1.1. История

7.1.2. Характеристика

7.1.3. Предимства и недостатъци в сравнение с ЕППП

7.1.4. Стълкновението между ЕПДГ и ЕППП

7.2. Някои конкретни норми на ЕПДГ

7.2.1. Област на приложение (чл. 1 ЕПДГ)

7.2.2. Дефиниции на отделните видове гаранции, уредени от ЕПДГ (чл. 2 ЕПДГ)

7.2.3. Задълженията на гаранта (чл. 3 ЕПДГ)

7.2.4. Прекратителни срокове и условия (чл. 4 и 5 ЕПДГ)

7.2.5. Изменение на гаранцията (чл. 7 ЕПДГ)

7.2.6. Претендиране на гаранцията (чл. 8 ЕПДГ)

7.2.7. Хипотези, неуредени в ЕПДГ

7.2.7.1. Насрещни гаранции

7.2.7.2. Изключване на отговорността

7.2.7.3. Абстрактност

7.2.7.4. Реквизити на гаранционния документ

7.2.7.5. Прехвърляне на потестативното право

7.2.7.6. Автоматична редукция

7.2.7.7. Специалният начин на опрощаване

7.2.7.8. Клаузите „Pay or extend“ и „Extend or pay“

Проектът за Закон-модел за гаранциите на uncitral (ПЗМ)

8.1. Общи разпоредби

8.1.1. Дефиницията на термина „гаранция“

8.1.2. Абстрактност

8.2. Правни последици на издадената гаранция

8.2.1. Начин на издаване на гаранционния документ

8.2.2. Момент на пораждане на правните последици

8.2.3. Изменения и допълнения

8.2.4. Прекратяване действието на гаранцията

8.3. Прехвърляне на права от гаранцията

8.4. Права и задължения на страните (гарант и бенефициер). Развитие на гаранционното правоотношение

8.4.1. Отговорност на гаранта 364

8.4.2. Претенции по гаранцията

8.4.3. Проверка на претенцията

8.4.4. Плащане на гаранционната сума или отхвърляне на претенцията

8.4.5. Нередовна претенция

8.4.6. Отказ за плащане поради несъстоятелност на бенефициера. Недопустимост на прихващането (чл. 20 ПЗМ)

8.4.7. Клаузата „Pay or extend“

8.5. Обезпечителни мерки

8.6. Избор на подсъдност и на приложимо право

Глава девета

Приложимо право и подсъдност

9.1. Основания за разглеждане на проблематиката

9.2. Правна уредба

9.3. Изводи — кое е приложимото право

9.3.1. Приложимо право за отношенията между гаранта и бенефициера

9.3.2. Приложимо право за отношенията между гаранта и междинния гарант

9.3.3. Приложимо право за отношенията между междинните гаранți

9.3.4. Приложимо право за отношенията между гаранта и наредителя и за отношенията между междинния гарант и наредителя

9.3.5. Приложимо право за отношенията между наредителя и бенефициера

9.4. Подсъдност на споровете. Компетентност на съда по налагане на обезпечителни мерки

9.4.1. Функционална подсъдност

9.4.2. Местна подсъдност

9.4.3. Компетентност по налагане на обезпечителни мерки

9.5. Някои проблеми във връзка с прилагането на чуждо право

9.5.1. Действителност на гаранцията

9.5.2. Форма на гаранционния документ

9.5.3. Други особености

Анекс 1. Разходи по гаранциите в някои държави

Анекс 2. Речник на някои термини [D&E]

Глава десета

Защитни мерки

10.1. Опасностите, свързани с гаранциите

10.1.1. Обстоятелства, застрашаващи наредителя

10.1.1.1. Злоупотреба с гаранцията

10.1.1.2. Ограниченията на отговорността по ЕПГП

10.1.1.3. Разходи по гаранцията. Увеличени разходи при косвените гаранции и при продължаване на гаранцията 394

10.1.2. Обстоятелства, застрашаващи бенефициера

10.1.2.1. Забавяне на плащанията

10.1.2.2. Прекратяване на гаранцията

10.1.2.3. Недопустимост на гаранцията в мястото на плащането

10.1.2.4. Забавяне при набавянето и предаването на документите по гаранцията

10.1.2.5. Неточно формулиране на искането за продължаване

10.1.3. Обстоятелства, застрашаващи гаранта и междинните гаранти

10.1.3.1. Акцесорността на гаранцията

10.1.3.2. Неоснователно плащане и възраженията на наредителя и предходния междинен гарант

10.2. Защитни мерки

10.2.1. Защита на наредителя

10.2.1.1. Общи защитни мерки

10.2.1.2. Възраженията срещу злоупотребата и предотвратяване на двойно плащане

10.2.1.3. Допуснати от съд обезпечителни мерки

10.2.2. Защита на бенефициера

10.2.3. Защита на гаранта и на междинния гарант

10.3. Отношенията по гаранцията при несъстоятелност на една от страните

10.3.1. Несъстоятелност на наредителя

10.3.2. Несъстоятелност на бенефициера

10.3.3. Несъстоятелност на гаранта и на междинния гарант

Приложения

образци на различни видове гаранции

Тръжна гаранция

Гаранция за доставка

Гаранция за недостатъци

Задатъчна гаранция / гаранция за предварително платена стока

Гаранция за изпълнение

Гаранция за плащане

Револвираща гаранция

Насрещна гаранция

APPENDICES

Еднообразни правила за гаранциите на поискване (Uniform Rules for Demand Guarantees)

Еднообразни правила за договорните гаранции (Uniform Rules for Contract Guarantees)