

Аналитическая записка

Отзыв и изменение независимой гарантии: правовой режим ст. 371 ГК РФ

1. Постановка вопроса

Основной правовой вопрос, вытекающий из предоставленного нормативного материала, заключается в следующем: **вправе ли гарант после выдачи независимой гарантии в одностороннем порядке отозвать её или изменить её условия, и при каких условиях такие действия порождают правовые последствия?**

Статья 371 ГК РФ даёт ответ по модели: **по общему правилу — нет, если иное прямо не предусмотрено самой гарантией**. Однако норма содержит ряд исключений и уточнений, касающихся:

- допустимости отзыва или изменения, когда гарантия прямо предусматривает такое право;
- формы отзыва или изменения;
- случая, когда отзыв/изменение допускается с согласия бенефициара;
- защиты прав принципала при изменении гарантии после её выдачи.

Ниже последовательно разобраны все элементы этой нормы, а также правовые последствия каждой из возможных ситуаций.

2. Общее правило: независимая гарантия является безотзывной и неизменяемой

2.1. Нормативная основа

Пункт 1 статьи 371 ГК РФ устанавливает:

«Независимая гарантия не может быть отозвана или изменена гарантом, если в ней не предусмотрено иное».

Из этого следует, что законодатель закрепляет **презумпцию безотзывности и неизменяемости независимой гарантии**. Это означает, что:

- гарант не может направить бенефициару уведомление об отмене гарантии и считать своё обязательство прекращённым;
- гарант не может в одностороннем порядке изменить сумму гарантии, срок её действия, перечень документов, подлежащих представлению бенефициаром, или иные условия;
- такое одностороннее действие, совершённое без соответствующего условия в самой гарантии, **не влечёт правовых последствий** — обязательство гаранта сохраняется в первоначальном виде.

Отсутствие оговорки об отзыве/изменении в тексте гарантии нельзя восполнять ссылками на обычаи делового оборота, практику взаимоотношений гаранта и принципала или на обстоятельства, связанные с основным обязательством.

2.2. Связь с принципом независимости гарантии

Указанное правило логически связано со статьёй 370 ГК РФ, согласно которой обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит от отношений между принципалом и гарантом, а также от отношений между принципалом и бенефициаром по основному обязательству.

Если бы гарант мог в любой момент отозвать гарантию, обеспечительная функция этого инструмента была бы сведена к нулю: бенефициар не мог бы полагаться на денежное обязательство гаранта. Поэтому по умолчанию гарантия действует до наступления обстоятельств, указанных в законе или в самой гарантии, и не может быть произвольно прекращена волей гаранта.

3. Первое исключение: гарантия может предусматривать право гаранта на отзыв или изменение

3.1. Содержание исключения

Оговорка «если в ней не предусмотрено иное» в п. 1 ст. 371 ГК РФ означает, что **стороны (в первую очередь гарант и принципал при выдаче гарантии, а также бенефициар при её принятии) могут предусмотреть в тексте гарантии право гаранта на отзыв или изменение**.

Возможны два основных варианта таких условий:

1. **Право гаранта на односторонний отзыв** — например: «Гарант вправе отозвать настоящую независимую гарантию в одностороннем порядке, направив бенефициару письменное уведомление».
2. **Право гаранта на одностороннее изменение** — например: «Гарант вправе изменить условия настоящей гарантии в одностороннем порядке, уведомив об этом бенефициара».

Такие условия допустимы в сфере частноправовых отношений, поскольку ГК РФ в п. 1 ст. 371 прямо допускает иное регулирование в тексте гарантии.

3.2. Пределы допустимости

Необходимо учитывать, что в ряде случаев закон может прямо требовать, чтобы гарантия была **безотзывной**. Например, при использовании независимых гарантий в сфере государственных и муниципальных закупок по общему правилу требуется безотзывная независимая гарантия (часть 2 статьи 45 Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ).

В таких случаях условие гарантии о праве гаранта на односторонний отзыв будет противоречить императивному требованию закона и не повлечёт правовых последствий; сама гарантия сохранит силу как безотзывная. Данный вывод следует из общих правил о недействительности сделок, противоречащих закону (ст. 168 ГК РФ).

3.3. Практический вывод

- Если гарантия **молчит** о возможности отзыва или изменения — отзыв/изменение невозможны.
- Если гарантия **прямо и недвусмысленно предусматривает** такое право гаранта — отзыв/изменение допустимы в порядке и с соблюдением требований, установленных п. 2 ст. 371 ГК РФ.
- Если сфера применения гарантии подчинена специальному закону, требующему безотзывности, — условие об отзыве ничтожно.

4. Форма отзыва и изменения независимой гарантии

4.1. Общее правило: та же форма, в которой выдана гарантия

Пункт 2 статьи 371 ГК РФ устанавливает:

«В случаях, когда по условиям независимой гарантии допускается ее отзыв или изменение гарантом, такой отзыв или такое изменение производится в форме, в которой выдана гарантия, если иная форма не предусмотрена гарантией».

Это означает, что если независимая гарантия была выдана на бумажном носителе и в ней не указано иное, то:

- отзыв гарантии должен быть оформлен на бумажном носителе;
- изменение гарантии должно быть оформлено на бумажном носителе;
- направление уведомления по электронной почте, по факсу, телефонограмма и т.п. **не является надлежащей формой**, если только гарантия прямо не допускает такой способ изменения/отзыва.

Если гарантия была выдана в форме электронного документа, подписанного электронной подписью, то и отзыв/изменение по общему правилу должны совершаться в аналогичной электронной форме.

4.2. Возможность установления иной формы

Норма п. 2 ст. 371 ГК РФ диспозитивна: гарантия может предусматривать иную форму отзыва или изменения. Например, может быть указано:

- «Уведомление об отзыве направляется бенефициару заказным письмом либо в форме электронного документа, подписанного усиленной квалифицированной электронной подписью гаранта».

В таком случае действует специальное условие гарантии.

4.3. Правовые последствия несоблюдения формы

Если отзыв или изменение совершены с нарушением установленной формы, соответствующее действие не может считаться совершённым в требуемом порядке. В случае спора бенефициар вправе ссылаться на то, что обязательство гаранта продолжает действовать в первоначальной редакции.

Применительно к сделкам общие последствия несоблюдения простой письменной формы установлены п. 1 ст. 162 ГК РФ: стороны лишаются права ссылаться на сделку в подтверждение её совершения, но это не лишает их права приводить письменные и другие доказательства. Однако в данном случае форма отзыва/изменения прямо предписана специальной нормой ст. 371, поэтому для гаранта безопаснее рассматривать соблюдение формы как обязательное условие действительности отзыва/изменения.

4.4. Практический вывод

Гарант, намеревающийся реализовать предусмотренное гарантией право на отзыв/изменение, должен:

- определить форму выдачи гарантии (бумажная/электронная);
- проверить, не установлена ли в гарантии иная форма отзыва/изменения;
- совершить отзыв или изменение именно в этой форме и сохранить доказательства направления бенефициару.

5. Отзыв и изменение с согласия бенефициара

5.1. Содержание правила

Пункт 3 статьи 371 ГК РФ устанавливает:

«Если по условиям независимой гарантии допускается возможность ее отзыва или изменения гарантом с согласия бенефициара, то обязательство гаранта считается измененным или прекращенным с момента получения гарантом согласия бенефициара».

Данная норма применяется в случаях, когда гарантия предусматривает не безусловное право гаранта на отзыв/изменение, а право на отзыв/изменение **только с согласия бенефициара**.

Ключевое правовое последствие — **момент, с которого обязательство гаранта считается изменённым или прекращённым**. Им является не момент направления бенефициаром согласия, не момент подписания соответствующего документа и не момент уведомления принципала, а именно **момент получения гарантом согласия бенефициара**.

5.2. Определение момента получения

Для определения момента получения согласия применяются общие положения о юридически значимых сообщениях (ст. 165.1 ГК РФ), если иное не вытекает из условий гарантии. Юридически значимое сообщение считается доставленным и в том случае, если оно поступило лицу, которому адресовано, но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

Таким образом, если бенефициар направил гаранту письменное согласие на отзыв гарантии, но гарант по своей воле не ознакомился с ним, согласие всё равно может считаться полученным в момент доставки.

5.3. Форма согласия бенефициара

Пункт 3 ст. 371 ГК РФ прямо не устанавливает обязательную письменную форму согласия бенефициара. Однако с учётом того, что:

- независимая гарантия сама по себе требует письменной формы (п. 1 ст. 368 ГК РФ);
- отзыв/изменение по п. 2 ст. 371 должны совершаться в форме, в которой выдана гарантия;
- для гаранта крайне важно иметь доказуемое и однозначное волеизъявление бенефициара,

рекомендуется оформлять согласие бенефициара в письменной форме либо в форме, равнозначной форме гарантии. Если же в гарантии прямо указано, что согласие может быть выражено иным способом, действует соответствующее условие.

5.4. Практический вывод

- До получения гарантом согласия бенефициара отзыв/изменение **не вступают в силу**.
- Гарант не вправе отказать бенефициару в платеже со ссылкой на отзыв гарантии, если согласие бенефициара на этот отзыв не было получено гарантом ранее.
- Риск недоказанности получения согласия лежит на гаранте, поэтому согласие рекомендуется получать в письменной форме и хранить доказательства его направления/вручения.

6. Защита прав принципала при изменении обязательства гаранта

6.1. Нормативное правило

Пункт 4 статьи 371 ГК РФ устанавливает:

«Изменение обязательства гаранта после выдачи независимой гарантии принципалу не затрагивает прав и обязанностей принципала, если он впоследствии не дал согласие на соответствующее изменение».

Смысл этой нормы состоит в том, что **изменение гарантии, даже если оно допустимо между гарантом и бенефициаром, не может автоматически**

переложить на принципала новые обязанности или лишить его прав, если принципал не выразил согласия на такое изменение.

6.2. Практические примеры

- Если гарант и бенефициар увеличили сумму гарантии, а принципал не давал согласия, принципал не обязан возмещать гаранту расходы, связанные с выплатой в увеличенном размере.
- Если срок гарантии был продлён, принципал не обязан уплачивать гаранту дополнительное вознаграждение, если только он не согласовал такое изменение.
- Если гарантия была изменена в сторону уменьшения объёма ответственности гаранта, права принципала могут не затрагиваться, но это изменение не должно ухудшать положение бенефициара без его согласия.

6.3. Форма согласия принципала

Закон не устанавливает специальных требований к форме согласия принципала, упомянутого в п. 4 ст. 371 ГК РФ. Однако во избежание споров такое согласие следует оформлять письменно. Согласие принципала может быть дано как до, так и после изменения обязательства гаранта, если из обстоятельств не следует иное.

6.4. Практический вывод

Принципал, не согласовавший изменение гарантии, сохраняет свои права и обязанности в первоначальном виде. Гарант, понёсший расходы в связи с изменённой гарантией, не вправе взыскать эти расходы с принципала без его согласия, если только законом или договором о выдаче гарантии не предусмотрено иное.

7. Соотношение нормы о независимой гарантии с иными правовыми институтами

В исходной подборке нормативного материала, помимо ст. 371 ГК РФ, присутствуют фрагменты, относящиеся к другим правовым институтам:

- государственной регистрации установления отцовства;
- оспариванию отцовства (материнства);
- заявлению о рождении ребёнка;
- отмене ограничения родительских прав;

- удостоверению отказа от подписания протокола следственного действия (ст. 167 УПК РФ).

Эти нормы **не относятся к вопросу об отзыве и изменении независимой гарантии** и не применяются при разрешении споров, связанных со ст. 371 ГК РФ. Их наличие в подборке может объясняться поисковым контекстом, но для целей настоящего анализа они юридически иррелевантны.

При этом каждый из указанных правовых институтов имеет самостоятельное регулирование, и при возникновении вопроса в соответствующей сфере он подлежит отдельному анализу.

8. Итоговые правовые выводы

1. **По общему правилу независимая гарантия является безотзывной и неизменяемой:** гарант не может в одностороннем порядке отозвать её или изменить, если иное прямо не предусмотрено в тексте гарантии (п. 1 ст. 371 ГК РФ).
2. **Исключение допускается самой гарантией:** если гарантия предусматривает право гаранта на отзыв или изменение, такое право может быть реализовано, но только в форме, в которой выдана гарантия, если иная форма не предусмотрена гарантией (п. 2 ст. 371 ГК РФ).
3. **Если отзыв/изменение допускается с согласия бенефициара,** обязательство гаранта считается изменённым или прекращённым с момента получения гарантом согласия бенефициара (п. 3 ст. 371 ГК РФ).
4. **Изменение гарантии не затрагивает права и обязанности принципала,** если принципал впоследствии не дал согласия на соответствующее изменение (п. 4 ст. 371 ГК РФ).
5. Для гаранта, желающего безопасно реализовать право на отзыв/изменение, необходимо: - проверить текст гарантии на наличие прямо выраженного условия об отзыве/изменении; - соблюсти требуемую форму; - получить и сохранить доказательства согласия бенефициара, если это требуется; - учитывать необходимость согласия принципала, если изменение может затронуть его права и обязанности.
6. Для бенефициара, заинтересованного в сохранении обеспечения, рекомендуется проверять, чтобы гарантия содержала прямое указание на её безотзывность, либо полагаться на презумпцию безотзывности, действующую при отсутствии иного условия.

Список использованных нормативных источников

1. Гражданский кодекс Российской Федерации, часть первая: - статья 10 (пределы осуществления гражданских прав); - статья 160, 161, 162 (форма сделок и последствия её несоблюдения); - статья 165.1 (юридически значимые сообщения); - статья 168 (недействительность сделки, противоречащей закону); - статья 368 (понятие и форма независимой гарантии); - статья 370 (независимость независимой гарантии от иных обязательств); - **статья 371 (отзыв и изменение независимой гарантии)**; - статья 431 (толкование условий).
2. Федеральный закон от 08.03.2015 № 42-ФЗ «О внесении изменений в часть первую Гражданского кодекса Российской Федерации» — редакция, в которой статья 371 ГК РФ действует в настоящее время.
3. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», часть 2 статьи 45 — требование о безотзывности независимой гарантии в сфере государственных закупок.