

გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტი
Grigol Robakidze University

ხელნაწერის უფლებით
With the right of manuscript

ნინო ჭიპაშვილი
Nino Tchipashvili

საბანკო გარანტია საქართველოს კანონმდებლობისა და
საერთაშორისო უნიფიცირებული წესების მიხედვით

The bank guarantee according to the Georgian Legislation and
international uniform rules

სპეციალობა: სამართალმცოდნეობა
Specialty: Science of Law

დისერტაცია წარდგენილია სამართლის დოქტორის
აკადემიური ხარისხის მოსაპოვებლად

Thesis is presented for obtaining of the Dr. of Law Academic Degree

რეზიუმე
Abstract

თბილისი
Tbilisi
2015

გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტი

ხელნაწერის უფლებით

ნინო ჭიპაშვილი

საბანკო გარანტია საქართველოს კანონმდებლობისა და
საერთაშორისო უნიფიცირებული წესების მიხედვით

სპეციალობა: სამართალმცოდნეობა

დისერტაცია წარდგენილია სამართლის დოქტორის
აკადემიური ხარისხის მოსაპოვებლად

რეზიუმე

თბილისი
2015

გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტი

სამეცნიერო ხელმძღვანელი:

ზურაბ ჭეჭელაშვილი
სამართლის დოქტორი,
სრული პროფესორი

ოფიციალური შემფასებლები (ოპონენტები):

თეიმურაზ თოდრია
სამართლის დოქტორი,
ასოცირებული პროფესორი

ზვიად გაბისონია
სამართლის დოქტორი,
სრული პროფესორი

დისერტაციის დაცვა შედგება 2016 წლის 12 თებერვალს

გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტის სამართლის სკოლის
საატესტაციო-საექსპერტო კომიტეტის სხდომაზე.

დისერტაციის გაცნობა შესაძლებელია გრიგოლ რობაქიძის სახელობის
უნივერსიტეტის ბიბლიოთეკაში (საქართველო, თბილისი, ჯანო
ბაგრატიონის ქ. N 6)

გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტის სადისერტაციო
საბჭოს სწავლული მდივანი:

თამარ ლლონტი

სარჩევი

შესავალი	5
საკვლევო პრობლემატიკა და კვლევის აქტუალობა	5
კვლევის მიზანი.....	7
კვლევის ამოცანები.....	7
მეცნიერული ჰიპოთეზა.....	8
ლიტერატურის მიმოხილვა და თეორიულ-პრაქტიკული კონტექსტი.....	9
მეთოდოლოგია და კვლევის აღწერა.....	10
კვლევის შედეგები.....	13
მეცნიერული სიახლე.....	14
ნაშრომის სტრუქტურა და ზოგადი შინაარსი	15
დასკვნები და რეკომენდაციები	18
გამოქვეყნებული პუბლიკაციები.....	30
ბიბლიოგრაფია.....	54

შესავალი

საკვლევი პრობლემატიკა და კვლევის აქტუალობა

თანამედროვე მსოფლიო ეკონომიკას განვითარების მაღალი ტემპები ახასიათებს, შესაბამისად, საერთაშორისო-ეკონომიკური ურთიერთობის პროცესიც მუდმივ ცვლილებას განიცდის. ამ ფონზე განსაკუთრებულ მნიშვნელობას იძენს საერთაშორისო ეკონომიკური კავშირების სრულყოფა, რაშიც საბანკო სფეროს მნიშვნელოვანი როლი აკისრია.

ევროკავშირთან საქართველოს ასოცირების 2014 წლის 27 ივნისის ხელშეკრულებაში მითითებულია, რომ საქართველო, როგორც საერთაშორისო სამართლის სუბიექტი, აქტიურად მონაწილეობს გლობალურ ეკონომიკურ პროცესში და ამას ხელს უწყობს ქვეყნის გეოგრაფიული მდებარეობა რადგან მასზე გადის აზიიდან ევროპისკენ მიმავალი მოკლე გზა.

ამ ხელშეკრულების ერთ-ერთი მიზანია საქართველოს ეკონომიკის ევროპული ინტეგრაცია ღრმა და ყოვლისმომცველი თავისუფალი სავაჭრო სივრცის შექმნით. ამ მიზნის მიღწევის ერთ-ერთი გზაა ეროვნული საბანკო გარანტიის მომწესრიგებელი ნორმების ჰარმონიზაცია საერთაშორისო ხასიათის მომწესრიგებელ ნორმებთან. ამისათვის აუცილებელია საბანკო გარანტიასთან დაკავშირებული საერთაშორისო ნორმატიული ბაზის შესწავლა და მისი შედარება საქართველოს კანონმდებლობასთან, მით უფრო, როცა ევროკავშირთან საქართველოს ასოცირების ხელშეკრულების XV-A დანართით, საქართველომ იკისრა ვალდებულება ეტაპობრივად დაუახლოვოს თავისი კანონმდებლობა ევროკავშირის კანონმდებლობას.

საქართველოს კანონმდებლობის ნორმების ჰარმონიზაცია საერთაშორისო უნიფიცირებული წესებთან URDG 758, რომელიც მთლიანად შეიცვალა 2010 წელს, გასაგებს გახდის ეროვნულ კანონმდებლობაში საბანკო გარანტიის

მომწესრიგებელ ნორმებს, აამაღლებს ნდობას და მათი გამოყენების ეფექტურობას. დღეისათვის კი საქართველოს ბანკების მიერ ქართველი ბენეფიციარებისთვის გაცემული საბანკო გარანტიები და მასთან დაკავშირებული სამართლებრივი ურთიერთობები არსებით დახვეწას მოითხოვს საერთაშორისო ანალოგებთან მიმართებით. ამიტომ საჭიროა არამარტო მოქმედი მარეგულირებელი ნორმების შესაბამისობაში მოყვანა საერთაშორისო ნორმებთან, არამედ შესამუშავებელია ახალი ნორმები, რაც ამ ინსტიტუტის შემდგომი განვითარებისა და საერთაშორისო კერძო სამართალთან ჰარმონიზაციისათვის აუცილებელ პირობად შეიძლება ჩავთვალოთ.

საბანკო გარანტიის შესახებ, ფუნდამენტალური თეორიული ნაშრომი ქართულ სამართალში ჯერ-ჯერობით არ შექმნილა და წინამდებარე სადისერტაციო ნაშრომი ამისი ერთ-ერთი მოკრძალებული მცდელობაა. საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის მოქმედი ნორმები, რომლებიც 21-ე თავის მე-5 ქვეთავშია ჩამოყალიბებული, თავის დროზე შემუშავებულ იქნა საერთაშორისო სამართლის იმ ნორმების საფუძველზე, რომელიც ოთხმოცდაათიან წლებში მოქმედებდა. საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი მთლიანად იმეორებს რუსეთის ფედერაციის სამოქალაქო კოდექსის იგივე შინაარსის ნორმებს, რომელიც 1994 წელს იქნა მიღებული. მას შემდეგ ჩვიდმეტი წელი გავიდა. საბანკო გარანტია, ჯერ კიდევ არ არის სათანადოდ გამოკვლეული ქართველი მეცნიერების მიერ საერთაშორისო კერძო სამართალთან და უნიფიცირებულ წესებთან მიმართებით. მსოფლიოს ბევრი ქვეყანა 2010 წლის შემდეგ უფრო დაინტერესდა ამ ინსტიტუტით, როგორც ფინანსური ინსტრუმენტით. ამავდროულად, ევროკავშირთან საქართველოს ასოცირების ხელშეკრულებამ და აბრეშუმის გზის ამოქმედებამ ახალი ამოცანები დასახა, რამაც არსებითი მნიშვნელობა შესძინა საერთაშორისო ხასიათის სამართლებრივ აქტებს. საბანკო გარანტიის ინსტიტუტის შესაძლებლობებმა მასზე მოთხოვნის ზრდა გამოიწვია, როგორც ქვეყნის შიგნით, ისე საერთაშორისო ბაზარზე, თემის აქტუალურობაც სწორედ ამით აიხსნება.

კვლევის მიზანი

1. წარმოჩნდეს საბანკო გარანტიის მნიშვნელობა თავისუფალი ბაზრისა და საბაზრო ეკონომიკის პირობებში;
2. გამოიკვეთოს საბანკო გარანტიის ფუნქციონირების ხელშემშლელი ფაქტორები და განისაზღვროს მისი დაძლევის გზები;
3. ჩამოყალიბდეს მეცნიერულად დასაბუთებული თეორიული და პრაქტიკული მნიშვნელობის რეკომენდაციები, რომელიც ხელს შეუწყობს ქართული საკანონმდებლო ბაზის სრულყოფას და საერთაშორისო მომწესრიგებელ ნორმებთან მის ჰარმონიზაციას.

კვლევის ამოცანები

1. საერთაშორისო უნიფიცირებული წესების URDG N 758 -ის ქართულ ენაზე თარგმნა;
2. სხვა ქვეყნების კანონმდებლობის შესწავლა საბანკო გარანტიასთან დაკავშირებული სამართლებრივი ურთიერთობების ნაწილში.
3. მოპოვებული რელევანტური მონაცემების შეჯერება და გაანალიზება;
4. საბანკო გარანტიასთან დაკავშირებული თეორიის და პრაქტიკის შესწავლა და ანალიზი;
5. საბანკო გარანტიასთან დაკავშირებული საერთაშორისო აქტების და ეროვნული კანონმდებლობის შესწავლა საკანონმდებლო ხარვეზების გამოსავლენად ეროვნულ კანონმდებლობაში;
6. გამოვლენილი ხარვეზების ანალიზი;
7. საბანკო გარანტიის გამოყენებისას არსებული ძირითადი პრობლემების გამოვლენა;
8. საბანკო გარანტიების ტიპების და სახეების შესწავლა მათი სისტემატიზაციის და კლასიფიკაციის მიზნით;
9. მეცნიერული დასკვნების ფორმულირება და პრაქტიკული რეკომენდაციების შემუშავება საქართველოს კანონმდებლობისთვის საბანკო გარანტიის როგორც სამართლებრივი ინსტიტუტის შემდგომი განვითარებისთვის.

მეცნიერული ჰიპოთეზა

1. საქართველოში გაცემული გარანტიისადმი ნდობის ხარისხი დაბალია, რაც ხელს უშლის ამ ინსტიტუტის ეფექტურად ფუნქციონირებას. ეს ხარვეზი აღმოიფხვრება თუ:

ა. ეროვნულ კანონმდებლობაში შევა ისეთი ცვლილებები, რომელიც უზრუნველყოფს გარიგების არარეზიდენტ კრედიტორთა (ბენეფიციართა) უფლება-მოვალეობების ნათლად ჩამოყალიბებას; გარანტის, ბენეფიციარის და პრინციპალის უფლებამოსილების და პასუხისმგებლობის ფარგლების დაკონკრეტებას; საბანკო გარანტიის ამჟამად არსებული ცნების დაზუსტებას, ფორმის განსაზღვრას და საბანკო გარანტიის აუცილებელი პირობებისა და ელემენტების შემოტანას;

ბ. განხორციელდება ეროვნული კანონმდებლობის ჰარმონიზაცია საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებთან: კერძოდ, საბანკო გარანტიის აუცილებელი პირობებისა და ელემენტების შემოტანით; გარანტის, პრინციპალის და ბენეფიციარების უფლებების და პასუხისმგებლობების დაზუსტებით ბენეფიციარის მიერ არასათანადოდ შესრულებული ან არაკეთილსინდისიერი მოთხოვნის წარდგენისას; გარანტთან წარდგენილი გადახდის მოთხოვნის და მასზე თანდართული დოკუმენტების შემოწმების და გადახდის ვადის დაკონკრეტებით; საბანკო გარანტიის მოქმედების შეწყვეტის გარემოებების დაზუსტებით; საბანკო გარანტიაში ცვლილებების შეტანის წესის და გარემოებების დადგენით; ელექტრონული საბანკო გარანტის ლეგიტიმაციის საკითხის მოწესრიგებით; საბანკო გარანტიის ტრანსფერაციასთან დაკავშირებული გარემოებების განსაზღვრით.

2. საგარანტიო ბაზარი გაცილებით კონკურენტუნარიანი და ხელმისაწვდომი გახდება თუ სამოქალაქო კოდექსით განსაზღვრული სპეციალური სუბიექტების საქმიანობის მომწესრიგებელ კანონმდებლობაში მოხდება საბანკო გარანტიის გაცემის უფლებამოსილების ასახვა და საქმიანობის სახედ დადგენა;

3. საკანონმდებლო დონეზე, პრინციპალის ვალდებულების შემოღება გადახდილი გარანტიის თანხის ანაზღაურებაზე გარანტის სასარგებლოდ, რეგრესის უფლების რეალიზაციას საიმედოს გახდის და მხარეთა თანასწორობის პრინციპს უზრუნველყოფს;

4. საბანკო გარანტიების კლასიფიკაცია და სისტემატიზაცია, ტიპების და სახეების მიხედვით, ხელს შეუწყობს და გააიოლებს მათ სისტემურ მართვას, მხარდაჭერას და კონტროლს.

ლიტერატურის მიმოხილვა და თეორიულ-პრაქტიკული კონტექსტი

ნაშრომის ინფორმაციულ ბაზას წარმოადგენს სამოქალაქო სამართალში, საგადასახადო სამართალში, საბანკო სამართალში, საერთაშორისო კერძო სამართალში საბანკო გარანტიის ინსტიტუტთან დაკავშირებული ქართველი და უცხოელი მკვლევარების სამეცნიერო ნაშრომები, სახელმძღვანელოები, პუბლიკაციები რომელიც მეტწილად 2010 წლის შემდეგ იქნა გამოცემული.

საკვლევი თემის გარშემო შესწავლილი იქნა ბოლო პერიოდში გამოცემული ყველა ქართველი მეცნიერი იურისტის: ლ. ჭანტურიას, რ.შენგელიას და ე.შენგელიას, ზ.გაბისონიას, ზ.ჭყელაშვილის და ი. რობაქიძის თეორიულ-გამოყენებითი სახის ნაშრომები, პ.ხოტენაშვილის 2003 წელს გამოქვეყნებული სტატია, დ.გაბუნიას და ა.ხატიაშვილის პრაქტიკულ-გამოყენებითი ხასიათის პუბლიკაციები. ასევე შესწავლილი იქნა შემდეგი უცხოელი მეცნიერების Bertrams R. Chuah, J., Stathopoulos M., Rodrigo T., Horn N. Wymerseeh E. Kelly-Louw M., Wood P., Zimmermann R., Von Westphalen F.G., Eberhardt M., Baranello j., Avidon M., Illescas-Ortiz R., Ahvenainen L., Kayembe GL., Muravska Iu. Hauptman A., Röcher N. Sankalp J., Ануфриева Л., Аванесова Г., Байгушева, Ю., Вебер Х. Вершинин С., Дубинична С. Ерпишева Н., Княжеская А. 2004. Михайлов Д., Овсейко С., Олейник О., Отарова К., Kozlovich B. Рубанов. А, Овсейко С.В. ასევე სხვათა კვლევები, მონოგრაფიები და სამეცნიერო სტატიები რაც ბიბლიოგრაფიულ ჩამონათვალშია მითითებული.

კვლევის ნორმატიული საფუძველია საერთაშორისო სამართლებრივი წყაროები, საერთაშორისო ნორმატიული აქტები, გაეროს კონვენცია, საერთაშორისო სავაჭრო პალატის პუბლიკაციები, კომენტარები და

რეკომენდაციები. საქართველოს კანონები, საქართველოს ეროვნული ბანკის და სხვა სახელმწიფო ორგანოების, საჯარო სამართლის იურდიული პირების კანონქვემდებარე ნორმატიული აქტები, საერთაშორისო კონვენციები, საერთაშორისო სავაჭრო პალატის (ICC) მიერ მიღებული საერთაშორისო უნიფიცირებული წესები. შესწავლილი იქნა საქართველოში მოქმედი ყველა ნორმატიული აქტი, რაც შემხებლობაში საკვლევ თემასთან. ასევე სასამართლო პრაქტიკა, მოთხოვნით გარანტიის შესახებ საერთაშორისო უნიფიცირებული წესები, საქართველოს სასამართლოს და სხვა ქვეყნების არბიტრაჟების გადაწყვეტილებები, სამეცნიერო და საერთაშორისო პრაქტიკული ფორუმების მასალები, ელექტრონულ ჟურნალებში განხილული საკითხები საკვლევ თემასთან დაკავშირებით, ასევე ინტერნეტის ვებ გვერდებზე გამოქვეყნებული მეცნიერების და პრაქტიკოსი იურისტების მოსაზრებები. ჩატარდა მათი სისტემური, ლოგიკური და შედარებითი კვლევა.

მეთოდოლოგია და კვლევის აღწერა

წინამდებარე ნაშრომის შესაქმნელად გამოყენებული იქნა შედარების, ანალიზის, სინთეზის, აბსტრაგირების, ინდუქციის, დედუქციის და ანალოგიის მეთოდები.

ანალიზის მეთოდი გამოყენებულ იქნა „URDG 758“-ის, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის და საქართველოს სხვა კანონების და კანონქვემდებარე აქტების კვლევისთვის. საბანკო გარანტიით მომსახურება ადვილად იყოფა პროცედურულ ნაწილებად: პრინციპალის განაცხადი გარანტიით მომსახურების მისაღებად, საბანკო გარანტიით მომსახურების ხელშეკრულების დადება პრინციპალსა და გარანტს შორის, გარანტიის გაცემა, ბენეფიციარის მოთხოვნა გადახდაზე, დოკუმენტების შემოწმება და გადახდა/უარი და რეგრესის უფლება პრინციპალის მიმართ. ამ პროცედურის საფეხურები სწორედ ანალიზის მეთოდის გამოყენებას ითხოვდა, ყოველი ცალკეული პროცედურის ანალიზმა უზრუნველყო

კვლევის ამოცანებთან დაკავშირებული დეტალების ღრმად შესწავლა და დასკვნების გაკეთება.

სინთეზის მეთოდი, რაც მდგომარეობს კვლევის ობიექტთან მიმართებით ერთიანი ხედვის ჩამოყალიბებაში მისი ნაწილების ურთიერთკავშირის შემეცნებისთვის, გამოვიყენეთ იმისთვის, რომ ანალიზის შედეგად მიღებული ცოდნა ერთ კონტექსტში მოგვეყვანა და საერთო სურათი მიგველო კვლევის საგანთან დაკავშირებით. ამ მეთოდის რელევანტურობა გამოიხატა მეცნიერული სიახლეების გამოკვეთაში და კვლევის შედეგების ჩამოყალიბებაში.

შედარების მეთოდის გამოყენება ყველაზე ეფექტურად შეიძლება ჩაითვალოს ამ სადისერტაციო ნაშრომისთვის, რადგან მისი მეშვეობით იქნა გამოვლენილი სამართლებრივ ურთიერთობებს შორის სხვაობა და მსგავსება საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებსა და საქართველოს სამოქალაქო კოდექსისმომწესრიგებელ შესაბამის ნორმებს შორის. ამ მეთოდით ჩატარებულია შედარებითი კვლევა "მოთხოვნით გარანტიის საერთაშორისო უნიფიცირებული წესების URDG N 758" -ის მოქმედი ნორმების, ქართული საბანკო კანონმდებლობის, საგადასახადო და საბაჟო კანონმდებლობის და საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის საბანკო გარანტიის შესახებ მომწესრიგებელი ნორმების ნაწილში. ამ მეთოდმა საშუალება მოგვცა ჩამოგვეყალიბებინა მეცნიერული სიახლე.

აბსტრაგირების მეთოდი შერჩეული იქნა იმ მიზნით, რომ ღრმად გამოგვეკვლია მეცნიერული ჰიპოთეზის ყველა ის ნაწილი, რომლის კვლევის შედეგიც მიზანშეწონილია აისახოს კანონმდებლობაში, ცნებების და რიგი სამართლებრივი ურთიერთობების ჩამოსაყალიბებლად და დასაზუსტებლად. ამ მეთოდმა საშუალება მოგვცა ჩამოგვეყალიბებინა ის მეცნიერული დასკვნები და რეკომენდაციები, რომელიც ხელს შეუწყობს სამართლებრივი რეჟიმის სიმყარეს, ნორმის აღქმადობის სისრულეს, ამ ინსტიტუტისადმი ნდობის ამაღლებას და მისი გამოყენების რაოდენობრივ ზრდას.

ინდუქციის მეთოდი სწორედ იმიტომ იქნა შერჩეული, რომ ანალიზის, აბსტრაგირების, შედარებით-სამართლებრივი მეთოდის შედეგები ლოგიკურად გაგვერთიანებინა და საერთო პროცესი გამოგვეკვეთა. დაგვედგინა მიზეზობრივი კავშირები საერთაშორისო უნიფიცირებული წესებით მოწესრიგებულ სამართლებრივ ურთიერთობებსა და საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამის ნორმებს შორის. ეს მეთოდი გამოვიყენეთ ასევე მოქმედი კანონმდებლობის, კანონქვემდებარე აქტების, სასამართლო პრაქტიკის, თეორიული ნაშრომების და დაგროვილი პრაქტიკული გამოცდილების შესწავლისას, რამაც მეცნიერული დასკვნებისა და რეკომენდაციების ჩამოყალიბების საშუალება მოგვცა.

დედუქციის მეთოდი შერჩეული იქნა იმ მიზნით, რომ აბსტრაგირებიდან გადავსულიყავით კონკრეტულზე და საკვლევ თემასთან დაკავშირებით ფაქტობრივი გამოვლინებების შედეგები შეგვესწავლა. ურთიერთდაკავშირებული რთული სამართლებრივი ურთიერთობები, რომელსაც შეიცავს უნიფიცირებული წესები, ახლებური ხედვით აგვესახა მეცნიერულ დასკვნებში იმ მიზნით, რომ ჩამოგვეყალიბებინა რეკომენდაციები საბანკო გარანტიის მომწესრიგებელი ნორმების განვითარებისთვის ეროვნულ კანონმდებლობაში. ზემოაღნიშნული კვლევის მეთოდებიდან გამომდინარე, გარანტიის საერთაშორისო ხასიათის მომწესრიგებელი ნორმების ზოგადი დებულებებიდან, შესწავლილი პრაქტიკიდან და საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობიდან კვლევისთვის საჭირო ნორმების განსჯით, საშუალება მოგვეცა კერძო ხასიათის მნიშვნელოვანი დასკვნები გამოგვეტანა. ეს მეთოდი დაგვეხმარა საბანკო გარანტიების კლასიფიკაციაში ტიპების და სახეების მიხედვით და საბანკო გარანტიის სანიმუშო ტექსტების შესამუშავებლად ქართული ბაზრისთვის.

ანალოგიის მეთოდი, რაც გამოვიყენეთ სამეცნიერო კვლევისას, აუცილებელი იყო იმისთვის, რომ კვლევის სხვა მეთოდების შედეგად დაგროვილი ცოდნის მეშვეობით დაგვედგინა, რომელი მომწესრიგებელი

ნორმების გამოყენების მიზნით ენიჭებოდა უპირატესობა URDG N 758-ზე საბანკო გარანტიის დაქვემდებარებას ლოკალური გარანტიების გამოყენებისას, რასაც ინტენსიურად ირჩევს საქართველოს შემოსავლების სამსახური და სხვა საჯარო სამართლის იურდიული პირები. კონკრეტულად რომელი სამართლებრივი ურთიერთობები არ არის მოწესრიგებული ეროვნული კანონმდებლობით.

ეს მეთოდოლოგია საფუძვლად დაედო შიდა საბანკო რეგლამენტების შესწავლას საკვლევ თემასთან დაკავშირებით, დაკვირვებას საბანკო გარანტიის გაცემის პროცედურებზე რათა შეგვესწავლა დაგროვილი პრაქტიკული გამოცდილება: რეზიდენტი და არარეზიდენტი ბენეფიციარების წინადადებები და მოთხოვნები საბანკო გარანტიის ტექსტის ფორმულირებასთან დაკავშირებით; ბენეფიციარების მიერ წარმოდგენილი მოთხოვნები საბანკო გარანტიის მიხედვით თანხის გადახდაზე; გარანტიის თანხის გადახდისას "გონივრული ვადის" კონკრეტული განსაზღვრა გარანტი ბანკების მიერ; რეგრესის უფლების რეალიზაციის პროცედურები პრინციპალის მიმართ. შესწავლილი იქნა საქართველოს ათი მსხვილი ბანკის დოკუმენტური ოპერაციების სამსახურების გამოცდილება. ჩვენი პირადი გამოცდილებაც კონკრეტულად გარანტიებით მომსახურების ნაწილში, რვაწლიან პერიოდს მოიცავს და დღემდე გრძელდება. დღემდე მათი მუდმივი ოპტიმიზაცია ხდება საერთაშორისო წესებთან მიმართებაში - შიდა საბანკო ნორმატიული ბაზის სრულყოფისთვის.

კვლევის შედეგები

1. კვლევის შედეგად გამოვლენილია იმ ზოგადი და სპეციალური ფაქტორების ერთიანობა, რომლებიც გავლენას ახდენს საბანკო გარანტიის ინსტიტუტის ეფექტურად ფუნქციონირებაზე.

2. გამოიკვეთა საკანონმდებლო და პრაქტიკული ხარვეზები, მომზადდა კონკრეტული წინადადებები საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში

ცვლილებების შეტანის მიზნით, რაც კვლევის სიახლეა და პრაქტიკულადაც მნიშვნელოვანია;

3.საერთაშორისო პრაქტიკისა და გამოცდილების შესწავლის საფუძველზე შემუშავდა რეკომენდაციები, რომლებიც მიმართულია საბანკო გარანტიის ინსტიტუტის შემდგომი დახვეწის, განვითარების და საერთაშორისო უნიფიცრებულ წესებთან URDG N 758 ჰარმონიზაციის მიზნით.

მეცნიერული სიახლე

ჩვენი მოკრძალებული მცდელობაა შეგვექმნა მასალების, ანალიზის დასკვნებისა და რეკომენდაციების სისტემატიზებული ერთობლიობა, რომელიც შეიძლება გამოყენებული იქნეს კანონშემოქმედებითი და პრაქტიკული მიმართულებით, სასწავლო-საგანმანათლებლო თვალსაზრისით და საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტიების შესახებ სამომავლო სამეცნიერო-კვლევით საქმიანობაში.

სადისერტაციო ნაშრომში განხილული და გაანალიზებულია საქართველოს მოქმედი კანონმდებლობა, მეცნიერულადაა წარმოჩენილი მისი როგორც დადებითი, ასევე უარყოფითი მხარეები. საერთაშორისო კანონმდებლობისა და ნორმატიული აქტების საფუძვლიანი განხილვა-შესწავლის საფუძველზე წარმოდგენილი და დასაბუთებულია შესაბამისი რეკომენდაციები საბანკო გარანტიის ნაწილში მოქმედი კანონმდებლობის საერთაშორისო ნორმებთან ჰარმონიზაციის აუცილებლობასთან დაკავშირებით.

ნაშრომში საფუძვლიანადაა შესწავლილი საქართველოს და სხვა ქვეყნების გამოცდილება საბანკო გარანტიასთან დაკავშირებით, სასამართლო და საარბიტრაჟო პრაქტიკა. გავლებულია პარალელები და გამოკვეთილია განმასხვავებელი თავისებურებანი. გაანალიზებულია ქართული რეალობა, აღნიშნულია პრობლემების გამომწვევი მიზეზები და განსაზღვრულია მათი დაძლევის გზები.

ნაშრომის სტრუქტურა და ზოგადი შინაარსი

დისერტაცია შედგება შესავლის, ოთხი თავის, ოცი პარაგრაფის, დასკვნისა და რეკომენდაციებისგან. ნაშრომს ერთვის ბიბლიოგრაფია და დანართები.

შესავალში მოცემულია კვლევის პრობლემატიკა, დასაბუთებულია კვლევის აუცილებლობა და მნიშვნელობა. განსაზღვრულია კვლევის მიზანი და ამოცანები, ჩამოყალიბებულია მეცნიერული ჰიპოთეზა. გამოკვეთილია კვლევის თეორიული და პრაქტიკული მნიშვნელობა. წარმოდგენილია მეცნიერული სიახლე.

პირველ თავში მოცემულია ლიტერატურის მიმოხილვა და თეორიულ-პრაქტიკული კონტექსტი. განხილულია ქართველი და უცხოელი მეცნიერების მონოგრაფიები, პუბლიკაციები, ნაშრომები, ასევე საერთაშორისო სავაჭრო პალატის მიერ დამოუკიდებელ გარანტიასთან დაკავშირებული ყველა დოკუმენტი. ნაჩვენებია მათი ეფექტურობა და ადგილი საერთაშორისო ვაჭრობის დაფინანსებაში.

მეორე თავში მოცემულია კვლევის მეთოდოლოგია, კვლევის აღწერა და კვლევის შედეგები.

მესამე თავში მოცემულია მეცნიერული განსჯა და მიგნებები, აღწერილია საბანკო გარანტია როგორც სამართლებრივი ინსტიტუტი. გამოკვეთილია პრობლემატური საკითხები რაც გადაწყვეტას ელის. მოცემულია საბანკო გარანტიის ცნება, მისი მახასიათებელი ნიშნები და სამართლებრივი ბუნება. აღწერილია მთავარი მახასიათებლები: არააქცესორულობა, აბსტრაქტულობა, გარიგების ცალმხრივობა, ის არ განეკუთვნება ფასიანი ქვადღებების კატეგორიას, მიუხედავად მისი ფულადი ვალდებულების შესრულების უზრუნველყოფის ხასიათისა. საბანკო გარანტია დოკუმენტური ოპერაციაა, რომლის თანმდევი შედეგია რეგრესის უფლება პრინციპალის მიმართ, რაც გადაიზრდება საკრედიტო ურთიერთობაში

გარანტსა და პრინციპალს შორის. მოცემულია საბანკო გარანტიის და დამოუკიდებელი გარანტიის განმარტების პრობლემები.

შესწავლილი, შედარებული და გაანალიზებულია საერთაშორისო უნიფიცირებული წესების ყველა მუხლის სამართლებრივი არსი და საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის შესაბამის ნორმებთან მიმართებით. მოცემულია მეცნიერული განსჯა და დასკვნები ყოველი კონკრეტული მუხლიდან გამომდინარე სამართლებრივი ურთიერთობისთვის. სისტემატიზაციის მიზნით მოცემულია საბანკო გარანტიების კლასიფიკაცია ტიპებისა და სახეების მიხედვით.

გამოკვლეულია და შემოთავაზებულია რეკომენდაციის სახით საბანკო გარანტიის აუცილებელი პირობები და ელემენტები, მისი ტექსტობრივი ფორმატი. პრაქტიკის შესწავლიდან დადგინდა, რომ ქართული ბანკები მეტნაკლებად მითითებულ ფორმას იყენებენ, რაკი კანონით ეს საკითხი მოწესრიგებული არ არის. ეს საკითხი არსებითია და ყველაზე მნიშვნელოვანი. მოყვანილია საბანკო გარანტიის ფაქულტატიური პირობები, რომელსაც დიდი პრაქტიკული მნიშვნელობა აქვს, მიუხედავად იმისა რომ URDG N 758 უთითებს მათი გამოყენების არასავალდებულობას. იგი ეხება დროის მონაკვეთს, რომელშიც ბენეფიციარის მოთხოვნა უნდა იქნას წარდგენილი; პირობას გარანტიის თანხის ცვლილებაზე და ასახულია გამომწვევი გარემოებები, გარანტის ქმედებანი და მისი შედეგი. ასევე ბენეფიციარის დასაბუთებული განცხადების რეკომენდირებული ნიმუში. მოცემულია კონტრ-გარანტია, ანუ არაპირდაპირი გარანტია მისი აუცილებელი პირობებით და ელემენტებით.

ელექტრონული საბანკო გარანტიების თემის საკითხი მნიშვნელოვანია, რადგან მომავალში, საქართველოში მოქმედი ბანკები სავარაუდოა რომ ელექტრონულად გასცემენ საბანკო გარანტიებს, როგორც კი გამოიძებნება უფრო იაფი მომსახურების პროგრამული საშუალება წყარო, ვიდრე ამჟამადაა. ელექტრონული გარანტიების გაცემა ამჟამად მხოლოდ

სახელმწიფოს მიერ გამოცხადებული ტენდერის შემთხვევებშია შესაძლებელი.

სისტემატიზაციის მიზნით კლასიფიცირებულია საქართველოში დღეს მოქმედი საბანკო გარანტიები ტიპების და სახეების მიხედვით, დახასიათებულია თითოეული მათგანი და მათი გამოყენების სფერო. დღეისთვის დადგენილია რომ საზღვარგარეთ, ასევე საქართველოში მოქმედებს თორმეტი ტიპის საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტია, რომლებიც თავის მხრივ, მოიცავენ ცამეტ სხვადასხვა სახეს.

განხილულია საგარანტიო თანხის უცხოურ ვალუტაში გაწერის და გადახდის საკითხი საქართველოში. საბანკო გარანტიის მიხედვით მოთხოვნის დათმობა (ტრანსფერაცია) ანუ გადაპირება დაიშვება იმ შემთხვევაში, თუ ბენეფიციარმა საბანკო გარანტიით მინიჭებული მოთხოვნის უფლება დაუთმო ახალ ბენეფიციარს. გარანტის ცალსახა თანხმობის აუცილებლობა იმ შემთხვევაშიც, როცა პრინციპალი ცალსახად თანახმაა. განხილულია დასაკითხი საბანკო გარანტიის ძალაში შესვლის, ვადის გაგრძელებას, ცვლილების შეტანის და მოქმედების ვადამდე შეწყვეტას ეხება. მოცემულია საერთაშორისო ნორმატიული აქტების ანალოზი და საქართველოს კანონმდებლობის მიდგომა ამ საკითხების მიმართ.

მეოთხე თავში აღწერილია მხარეთა შორის სამართლებრივი ურთიერთობის თეორიული და პრაქტიკული მხარე დაკავშირებული პრობლემებით. მოცემულია რიგი პროცედურული საკითხები. არასათანადო/სათანადო მოთხოვნა და მისი შედეგები. განხილულია ისეთი მნიშვნელოვანი საკითხი, როდესაც გარანტი უარს აცხადებს ბენეფიციარის მოთხოვნაზე გადაიხადოს გარანტიის თანხა არასათანადოდ შედგენილი მოთხოვნის გამო. ბოლოს მოცემულია დასკვნა და რეკომენდაციები.

დასკვნები და რეკომენდაციები

სადისერტაციო ნაშრომი წარმოადგენს საერთაშორისო კერძო სამართლის ერთ-ერთი უმნიშვნელოვანესი ინსტიტუტის საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტიის შესახებ შედარებით-სამართლებრივ კვლევას. ნაშრომში დეტალურად არის გაანალიზებული საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტიის ძირითადი სამართლებრივი ასპექტები ქართული და საერთაშორისო კერძო სამართლის მაგალითზე. ნაშრომი აქტუალურია, რადგან გამოადგებათ ფინანსურ ინსტიტუტებს დოკუმენტური ოპერაციების შიდა ნორმატიული დოკუმენტაციის და პროცედურების შესამუშავებლად, დაინტერესებული პირებისთვის ხელმისაწვდომი გახდება URDG N758-ის ოცდათხუთმეტივე მუხლის ქართულენოვანი თარგმანი და მეცნიერული მსჯელობა კვლევის საგანთან დაკავშირებული სამართლებრივი ურთიერთობზე.

თანამედროვე სავაჭრო-ეკონომიკურ ურთიერთობებში საქმიანი წრეების წარმომადგენლები დაინტერესებულები არიან სასამართლო და საარბიტრაჟო დავის გარეშე, შეუფერხებლად მიიღონ ხელშეკრულებით დათქმული კუთვნილი ფულადი თანხა. საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტიით დაინტერესება მკვეთრად გაიზარდა, რადგან ის სწრაფი აღსრულების სწრაფი საშუალებაა.

ნაშრომში განხილული გვაქვს საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტიის დადებითი მხარეები, რაც ბიზნესგარემოსთვის მიმზიდველს ხდის მის გამოყენებას. დავინტერესდით რითაა გამოწვეული მის მიმართ არაერთგვაროვანი მიდგომა. სასამართლო პრაქტიკა ვალდებულების უზრუნველყოფის სხვა საშუალებებთან დაკავშირებით უკვე ჩამოყალიბდა, საბანკო გარანტიასთან მიმართებით კი მაინც განსხვავებული ხედვაა. ეს ერთგვარი ინდიკატორია ქვეყანის ბიზნესგარემოს განვითარებაში, რადგან პირდაპირ უკავშირდება ინვესტიციების მოზიდვას. ამ ნაწილში შეფასება ასეთია: აღნიშნულის მიზეზი რიგი ნორმების არარსებობაა სამოქალაქო კოდექსს საბანკო გარანტიის მომწესრიგებელ ნორმებში.

როცა დიდი ბაზრის მქონე ქვეყნები ცდილობენ თავისი კანონმდებლობა დაუახლოვონ საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებს და მაქსიმალურად განავითარონ, ვერც საქართველო დარჩება ამ პროცესების მიღმა. მან ფეხი უნდა აუწყოს საკუთარი კანონმდებლობის სრულყოფის პროცესს და დანერგოს სამართლის ის ნორმები, რაც ხელს შეუწყობს საბანკო გარანტიის სამართლებრივი ინსტიტუტის განვითარებას. შესაბამისად, დასკვნა შემდეგია: ეროვნული კანონმდებლობის ჰარმონიზაცია საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებთან, სრულყოფს საქართველოს კანონმდებლობას, მის ნორმებს გასაგებს და მისაღებს გახდის როგორც საერთაშორისო, ისე ქვეყნის შიდა ვაჭრობაში.

საბანკო გარანტიით მომსახურება თავისთავად კომერციული საქმიანობაა და მოგებაზეა გათვლილი. მისი განვითარება პირდაპირ გულისხმობს ბიზნესის ამ სეგმენტის განვითარებას რაც დადებითი მოვლენაა ქვეყნის ეკონომიკისთვის, თანაც ეს ხელს უწყობს სასამართლოს სისტემის განტვირთვას. ამ ნაწილში დასკვნა შემდეგია: საბანკო გარანტია სწრაფი აღსრულების შესანიშნავი საშუალებაა, ამიტომ მისი მომწესრიგებელი ნორმების დაზუსტება და შევსება აამაღლებს მისდამი ნდობას და განავითარებს საგარანტიო ბიზნესს.

საქართველოს სასამართლოებმა დაიწყეს URDG 758 -ის გამოყენება დავების გადაწყვეტისას, რაც მიუთითებს საჭირო ნორმების არარსებობაზე ეროვნულ კანონმდებლობაში. მეცნიერული ჰიპოთეზიდან, კვლევის მიზნებიდან და შედეგებიდან გამომდინარე, სადისერტაციო ნაშრომში გამოვყავით ხარვეზები და გარემოებანი, საკანონმდებლო და პრაქტიკული კუთხით შევიმუშავეთ რეკომენდაციები ეროვნული კანონმდებლობის დახვეწის, საერთაშორისო ნორმებთან მისი ჰარმონიზაციის, სწორი პრაქტიკის ჩამოყალიბების და საბანკო გარანტიის ინსტიტუტის შემდგომი განვითარებისთვის. ჩვენს მიერ ჩატარებული კვლევა, არის პირველი ნაშრომი რაც არსობრივად წარმოაჩენს საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტიის ინსტიტუტს საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებთან მიმართებით.

რა ხდის საბანკო გარანტიას მიმზიდველს? - სისწრაფე, მოქნილობა, ეფექტურობა, ნაკლები ხარჯი, სანდოობა და ავტორიტეტი, რასაც მძლავრი ფინანსური ინსტიტუტის, ბანკის ჩართულობა უზრუნველყოფს. რეალობაა, რომ არცერთი ბიზნესმენი ან ინვესტორი არ დაიწყებს ქართველი მეცნიერების ნაშრომების და მონოგრაფიების კითხვას იმისთვის, სწორად როგორ გაიგოს საბანკო გარანტიის მომწესრიგებელი ეროვნული კანონმდებლობის ნორმები. კანონში ჩახედვისას კი აღმოაჩენს რომ რიგი სამართლებრივი ურთიერთობებისა არ არის მოწესრიგებული, შესაბამისად თავს ვერ იგრძნობს დაცულად როგორც პრინციპალი ან ბენეფიციარი. ამ გარემოებას შემაყოვნებელი ეფექტი აქვს. შესაბამისად დასკვნა ასეთია: ჩატარებული კვლევა აუცილებელი და საჭირო იყო იმ ხარვეზების გამოსაკვლევადა და რეკომენდაციების შესამუშავებლად, რაც ხელს უშლის არჩევანის შეჩერებას საბანკო გარანტიის გამოყენებაზე.

ის ფაქტი, რომ საბანკო გარანტია, ფულადი ვალდებულების შესრულების უზრუნველყოფის სახეა, ვთვლით რომ სასურველია აისახოს საბანკო გარანტიის ცნებაში საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის 879-ე მუხლში, მისი ბუნება სწორედ ცნებაში უნდა გამოჩნდეს და ერთიანად უნდა იყოს აღქმული იმ მოცემულობასთან ერთად, რასაც ამჟამად შეიცავს ცნება.

სამოქალაქო კოდექსი აღიარებს ბენეფიციარის მოთხოვნის ელექტრონულად წარდგენას, მაგრამ არ აღიარებს თავად საბანკო გარანტიის ელექტრონულად გაცემის შესაძლებლობას. მიუხედავად იმისა, რომ საერთაშორისო საბანკო გარანტიების გაცემა უკვე წლებია SWIFT -ის მეშვეობით მიმდინარეობს, ქვეყნის შიდა კანონმდებლობა ელექტრონული ფორმით გაცემულ საბანკო გარანტიაზე არაფერს ამბობს. ამიტომ პრაქტიკაც ერიდება საბანკო გარანტიის ელექტრონულად გაცემას ქვეყნის შიგნით. როცა სამოქალაქო კოდექსი ძალაში შევიდა, მაშინ ჯერ კიდევ არ იყო საქართველოში განვითარებული ინფორმაციული ტექნოლოგიები. გასაგებიც იყო ამ ნორმის არარსებობა. დღეს ვითარება შეცვლილია და უკვე დამდგარია დრო, ელექტრონული სახით გაცემული

საბანკო გარანტიების ლეგიტიმურობა აისახოს საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში.

იმის გამო რომ სამოქალაქო კოდექსში და არც რომელიმე სხვა ნორმატიულ აქტში არ არის განსაზღვრული საბანკო გარანტიის აუცილებელი პირობები და ელემენტები, საბანკო გარანტიების ტექსტები სხვადასხვა შინაარსით და კონსტრუქციული ფორმით ყალიბდება, რაც ხშირად ბენეფიციარების უკმაყოფილების მიზეზია. ისინი ინტენსიურად ითხოვენ მაინცდამაინც რომელიმე სხვა კონკრეტული ბანკის ფორმატი იქნეს გამოყენებული, რაც სერიოზულ უხერხულობას ქმნის. ამ ნაწილში დასკვნა და რეკომენდაცია ასეთია: ამ ვითარების გამოსასწორებლად, მიზანშეწონილია საკანონმდებლო დონეზე რეკომენდაციის სახით ჩამოყალიბდეს საბანკო გარანტიის აუცილებელი პირობები და ელემენტები. ეს ერთნაირად სანდოს გახდის სპეციალური სუბიექტების მიერ მომზადებულ საბანკო გარანტიის ტექსტს.

რაც შეეხება საბანკო გარანტიების გამცემი სპეციალური სუბიექტების უფლებამოსილება - გასცენ საბანკო გარანტიები, გარდა "კომერციული ბანკების საქმიანობის შესახებ" საქართველოს კანონისა, არ არის ასახული მათი საქმიანობის მომწესრიგებელ კანონებში. შესაბამისად, რეკომენდირებულია რომ ეს უფლება, საქმიანობის სახედ აისახოს შესაბამის კანონებში, რათა ბანკების გარდა, სამოქალაქო კოდექსით დადგენილ სხვა სპეციალურ სუბიექტებსაც მიენიჭოთ ეს უფლებამოსილება მათი საქმიანობის მომწესრიგებელი სპეციალური კანონით. აღნიშნული ცვლილებები გაამყარებს სადაზღვევო კომპანიების და სხვა საკრედიტო დაწესებულებების უფლებამოსილებას და კონკურენტუნარიან გარემოს შექმნის საგარანტიო ბიზნესში.

დღეს, კანონმდებლობაში არ არის ასახული გარანტის უფლებამოსილების ფარგლები, კერძოდ საჭიროა შეზღუდვა იმ ნაწილში, რომ გარანტს, არ უნდა ჰქონდეს უფლება წაუყენოს ბენეფიციარს შესაგებელი ან პრეტენზია მოთხოვნაზე, იმ ძირითადი ვალდებულებიდან გამომდინარე, რისი უზრუნველყოფაც საბანკო გარანტიაა. სასამართლო პრაქტიკა

ცხადჰყოფს, რომ განხილული იქნა დავები, სადაც გარანტები სწორედ ძირითადი ვალდებულების შემცველი ხელშეკრულებიდან გამომდინარე ამართლებენ უარს გადახდაზე.

გარანტის უფლებამოსილებს ფარგლებს უკავშირდება შემდეგი საკითხი: გარანტი, ბენეფიციართან ურთიერთობაში, უნდა შემოიფარგლოს მხოლოდ იმ გარემოებებით, რაც საბანკო გარანტიაშია მითითებული. ეს საკითხი დღეს მოუწესრიგებელია და გარანტები ბენეფიციარებს უთითებენ ისეთ გარემოებებზე, რომელიც საბანკო გარანტიის პირობებით არ დათქმულა. ცხადია რომ კანონის ამჟამინდელი ნორმები პრაქტიკაში საკმარისი არ არის. ამიტომ მიზანშეწონილია კანონში მიეთითოს, რომ თავის შესაგებელში ბენეფიციარის წინააღმდეგ, გარანტი არ არის უფლებამოსილი მიუთითოს იმ გარემოებებზე, რაც საბანკო გარანტიაში არ არის მითითებული. ამ საკითხის მოწესრიგება გასაგებს გახდის გარანტიებისთვის უფლებამოსილების ფარგლებს, რაც ასევე ნათელი იქნება ბენეფიციარისთვის, შესაბამისად ხელი შეეწყობა სასამართლო დავების შემცირებას.

ურთიერთმოთხოვნათა გაქვითვა კრედიტორსა და დებიტორს შორის ჩვეულებრივი მოვლენაა, მაგრამ საბანკო გარანტია განსხვავებული თვისებების მატარებელი სამართლებრივი ინსტიტუტია. მისი არააქცესორულობიდან გამომდინარე, რაკი ის ძირითად ვალდებულებაზე დამოკიდებული არ არის, პრინციპალის მიერ თავისი უფლებების გარანტისათვის დათმობა ბენეფიციარისთვის სარისკოა იმ კუთხით, რომ გარანტიით გადახდის ნაცვლად გარანტმა მას შეიძლება ურთიერთმოთხოვნათა გაქვითვა შესთავაზოს, რაც ბენეფიციარისთვის მიუღებელი შეიძლება აღმოჩნდეს. ამდენად, მიზანშეწონილია კანონში აღინიშნოს რომ პრინციპალის მიერ თავისი უფლებების გარანტისათვის დათმობისას, გარანტს არ აქვს უფლება ბენეფიციართან ურთიერთმოთხოვნათა გაქვითვა მოახდინოს, თუ ასეთი რამ საბანკო გარანტიით არ იქნება გათვალისწინებული. ასეთი დანაწესი ბენეფიციარის უფლებას დაიცავს და საბანკო გარანტიას როგორც უზრუნველყოფის საშუალებას თავის ძირითად ფუნქციას შეუნარჩუნებს.

შესწავლილი კანონმდებლობის, საერთაშორისო სავაჭრო პალატის დოკუმენტით და ქართული ბანკების მიერ გაცემული საბანკო გარანტიების სახეების მიხედვით, მოვახდინეთ საბანკო გარანტიების კლასიფიკაცია ტიპებად და სახეებად მათი სისტემატიზაციის მიზნით. ამ კლასიფიკაციას ქართული ბაზარზე მზრუნავი საბანკო გარანტიების ტიპები და სახეები დაედო საფუძვლად. სისტემატიზაციის საკითხი შესაძლებელია გამოყენებული იქნას შემდგომი კვლევებისთვის, ასევე გამოყენებული იქნას პრაქტიკაში გარანტიის გამცემი სუბიექტების პროგრამულ რეესტრებში გასაწერად, გაცემული საბანკო გარანტიების შემდგომი მომსახურების და ადმინისტრირების ოპტიმიზაციისთვის, აუცილებელია სწორი სტატისტიკის საწარმოებლად და ამავდროულად იძლევა საგარანტიო ბიზნესის პროგნოზირების საშუალებას.

გარანტიებისათვის კარგადაა ცნობილი, რომ გაცემულ საბანკო გარანტიებში, მისი მოქმედების პერიოდში რიგი ცვლილებები შედის (თანხის შემცირება, გაზრდა, ვადის ცვლილება, ბენეფიციარის შეცვლა). ეს საკითხი კანონმდებლობით მოუწესრიგებელია. საგარანტიო ურთიერთობის მხარეებისთვის გაურკვეველია როგორ უნდა შევიდეს ცვლილება უკვე გაცემულ გარანტიაში, რაც რა თქმა უნდა არ გულისხმობს მხოლოდ მარტივი წერილობითი დოკუმენტის შედგენას. ვითარება იმითაც რთულდება, რომ კანონი არ შეიცავს საბანკო გარანტიის პირობებს და ელემენტებს. ამიტომ მიზანშეწონილად მიგვაჩნია კანონმა გაითვალისწინოს საბანკო გარანტიის გამოთხოვის, ან მასში ცვლილების შეტანის წესი, იგივე ტექსტობრივი ფორმატის გამოყენებით, როგორითაც საბანკო გარანტია გაიცა. საბანკო გარანტიის რეკომენდირებული პირობებისა და ელემენტების შემოტანით კანონმდებლობაში თავისთავად ნათელს გახდის საბანკო გარანტიაში ცვლილების შეტანის სწორ სამართლებრივ რეჟიმს, რაც ამჟამად სახეზე არ გვაქვს.

ამ თემატიკას უკავშირდება ბენეფიციარის ინტერესების დაცვა, როცა საბანკო გარანტიის გამოთხოვას ან მასში გარანტიის თანხის შემცირებას პრინციპალი ითხოვს. აქ კანონმდებლის მიერ გასათვალისწინებელია შემდეგი გარემოება: საბანკო გარანტიის პირობებით დაშვებული საბანკო

გარანტიის გამოთხოვის ან მასში ცვლილების შეტანისას, გარანტის ვალდებულება შეცვლილად ან შეწყვეტილად უნდა ჩაითვალოს ბენეფიციარის თანხმობის მიღების მომენტიდან. აღნიშნული უზრუნველყოფს ბენეფიციარის კანონიერი ინტერესის დაცვას.

რაც შეეხება საბანკო გარანტიის მიხედვით ბენეფიციარის მიერ მოთხოვნის დათმობას, კანონი არ ითვალისწინებს რა შემთხვევაშია შესაძლებელი საბანკო გარანტიაში ბენეფიციარის შეცვლა. რეკომენდირებულია და მიზანშეწონილია საკანონმდებლო დონეზე აისახოს, რომ გარანტიიდან წარმოშობილი მოთხოვნის დათმობა (ტრანსფერაცია) დაიშვება მხოლოდ იმ შემთხვევაში, თუ ძირითადი ხელშეკრულებიდან გამომდინარე, ბენეფიციარი თავის მოთხოვნებს მესამე პირს დაუთმობს ან სახეზე სამართალმემკვიდრეობა დადგება. ამ ცვლილების შეტანა მნიშვნელოვნად იმიტომ მიგვაჩნია, რომ გამოირიცხოს საბანკო გარანტიის ფასიან ქაღალდთან მიმსგავსება, რომლის გადაპირებაც თავისუფლადაა შესაძლებელი. ამასთან მიუხედავად იმისა, გაცემულ საბანკო გარანტიაში დათქმულია თუ არა მოთხოვნის გადაცემის შესაძლებლობა, გარანტის ცალკე გამოხატული თანხმობა ამგვარ გადაცემაზე მაინც საჭიროა, ეს ფინანსური ინსტრუმენტი შეიძლება გარანტის ან პრინციპალისათვის არასასურველ ხელში აღმოჩნდეს და საბოლოო ჯამში დიდი ზარალი გამოიწვიოს. შესაბამისად, კანონმა უნდა უზრუნველყოს გარანტის ინტერესების დაცვა საბანკო გარანტიის ტრანსფერაციის შემთხვევაში.

მიუხედავად იმისა, რომ თავის დროზე ICC 458 უშვებდა და ამჟამად ICC 758-იც უშვებს უპირობო დამოუკიდებელი გარანტიების არსებობას, საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი არ იცნობს „უპირობო საბანკო გარანტიის“ ინსტიტუტს, რაც უდავოდ დადებითი მოვლენაა. ზოგიერთ სახელმწიფო სტრუქტურას პირდაპირ თავისი კანონქვემდებარე აქტებით აქვს მითითებული რომ მხოლოდ „უპირობო გარანტიებს“ მიიღებენ და ტექსტობრივი ფორმატიც აქვთ შემუშავებული. ნორმატიული აქტების შესახებ საქართველოს კანონით სამოქალაქო კოდექსი იერარქიულად ამ ბრძანებებზე უფრო მაღლა მდგომი ნორმატიული აქტია. ამიტომ ის კანონქვემდებარე აქტები, რომლებშიც უზრუნველყოფის სახით

მოითხოვება უპირობო საბანკო გარანტიები, სასურველია შესაბამისობაში მოვიდეს კოდექსთან და უპირობო გარანტიების საკითხი დღის წესრიგში აღარ დადგეს. საქართველოში „უპირობოდ“ თვლიან ისეთ საბანკო გარანტიას, სადაც არ არის მითითებული დოკუმენტების წარმოდგენის სავალდებულობა და არ მოითხოვება ბენეფიციარის მიერ იმის მითითება, თუ რაში გამოიხატა პრინციპალის მიერ ნაკისრი ვალდებულების დარღვევა ბენეფიციარის მიმართ. ჩვენი მოსაზრებით, ეს პრაქტიკა არამყარ საფუძველს უქმნის გარანტის რეგრესის უფლებას პრინციპალის მიმართ, რადგან გადახდის საფუძველი, პრინციპალის მიერ ვალდებულების დარღვევის ფაქტის აღწერა ბენეფიციარის მოთხოვნაში - არ მიეთითება. გარანტს კი მყარი სამართლებრივი საფუძველი უნდა გააჩნდეს რეგრესის უფლების განსახორციელებლად. ამიტომ მნიშვნელოვნად მიგვაჩნია უპირობო საბანკო გარანტიების პირობითი გარანტიებით ჩანაცვლება.

სამოქალაქო კოდექსის 885-ე მუხლის 1¹ პუნქტი ხარვეზიანია. მითითებულია, რომ ბენეფიციარის მოთხოვნის წერილობითი ფორმით წარდგენა საჭირო არ არის თუ მოთხოვნა გარანტს ელექტრონულად წარედგინება. ამ ნაწილში დასკვნა ასეთია: მოთხოვნა გადახდაზე, რა თქმა უნდა წერილობით უნდა წარედგინოს გარანტს, ოღონდ ნაცვლად ქალაქში შესრულებული დოკუმენტისა, ელექტრონული დოკუმენტი უნდა შედგეს და წარდგენაც ელექტრონულად უნდა მოხდეს. შესაბამისად რეკომენდირებულია ხარვეზი გასწორდეს, რადგან არასწორ მოსაზრებას უშვებს, თითქოს ბენეფიციარმა შესაძლებელია მოთხოვნა ზეპირად წარადგინოს, რაც დაუშვებელია. ნაცვლად მოქმედი ნორმისა რეკომენდირებულია მიეთითოს რომ ფულადი თანხის გადახდის შესახებ ბენეფიციარის წერილობითი მოთხოვნა წარედგინება გარანტს ელექტრონულად. ამით ხარვეზი გასწორდება და სამართლებრივი ურთიერთობა სწორად იქნება აღქმული.

საბანკო გარანტიის მომწესრიგებელი მუხლები ე.წ. „განუსაზღვრელი ნორმებით“ გამოირჩევა, მაგალითად როგორცაა დოკუმენტების შემოწმების და გადახდის „გონივრული ვადის“ და „გონივრული მზრუნველობის გამოჩენა“ (886II). თავის დროზე ეს ნორმა

გამართლებული იყო, სანამ ინფორმაციული ტექნოლოგიები ფეხს მოიკიდებდა საქართველოში და ბანკები პროგრამული უზრუნველყოფით აღიჭურვებოდნენ, ამჟამად საქონლის ბრუნვა დაჩქარებულია და თანხის დროულ გადახდას დიდი მნიშვნელობა აქვს. ჩვენს მიერ შესწავლილი პრაქტიკიდან დადგინდა რომ ბანკები არაუგვიანეს ხუთი საბანკო დღის განმავლობაში ახდენენ გადახდას გარანტიის მიხედვით. ამიტომ ჩვენს მიერ რეკომენდირებულია კონკრეტულ საბანკო დღეთა რაოდენობით განისაზღვროს ეს ვადები, იმ პირობით, რომ ამავდროულად გარანტს დარჩეს უფლება, საბანკო გარანტიის ტექსტით დაადგინოს მოთხოვნის განხილვის და გადახდის სხვა ვადა, რომელიც არ უნდა აღემატებოდეს კონკრეტულ საბანკო დღეთა რაოდენობას. აღნიშნული ცვლილება უზრუნველყოფს საბანკო გარანტიის მომწესრიგებელი ნორმების ჰარმონიზაციას საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებთან და ბენეფიციარის და პრინციპალის მზაობას მისაღები/ასანაზღაურებელი თანხების მიღების ვადასთან დაკავშირებით, რაც საშუალებას მისცემს პრინციპალს მოიძიოს რეგრესით ასანაზღაურებელი თანხა და გათვალოს ხარჯი, ხოლო ბენეფიციარმა დაგემოს თავისი ბიზნესი უახლოესი დროის მონაკვეთში.

განსაკუთრებულ ყურადღებას მოითხოვს გარემოებები როცა: ბენეფიციარის მოთხოვნაზე თანდართული დოკუმენტებიდან რომელიმე არ არის სარწმუნო; ძირითადი ვალდებულება ბათილია; გარემოება, რომლის დადგომის შემთხვევაშიც გარანტია უზრუნველყოფს ბენეფიციარის ინტერესს არ წარმოშობილა ან, ბენეფიციარმა ყოველგვარი წინააღმდეგობის გარეშე უკვე მიიღო შესრულება პრინციპალისგან ძირითადი ვალდებულების მიხედვით. ასეთ დროს გარანტს ეძლევა გადახდაზე „პირველი უარის“ უფლება. აქ მნიშვნელოვანია ბენეფიციარის მიერ უფლების ბოროტად გამოყენების საფრთხე. მიზანშეწონილია ამ გარემოებების პრევენციულობა საწყისშივე. თუ ბენეფიციარს უფლების ბოროტად გამოყენების განზრახვა ამოდრავებს, ის მაშინვე წარმოადგენს ხელშეორე მოთხოვნას რაც დაკმაყოფილებას დაექვემდებარება. ასეთ ვითარებაში, პრინციპალს საშუალება უნდა მიეცეს თავისი კანონიერი უფლებები დაიცვას. შესაბამისად, მიზანშეწონილად მიგვაჩნია, კანონმა

გაითვალისწინოს გარანტიის მიხედვით გადახდის შეჩერება კონკრეტული დღეთა რაოდენობით, რაც პრინციპალს ფინანსური ზარალისგან თავის დაცვის საშუალებას აძლევს. მხარეთა თანასწორობის ბალანსის დასაცავად, გარანტსაც უნდა დაეკისროს პასუხისმგებლობა თუ საბანკო გარანტიის მიხედვით გადახდა უსაფუძვლოდ იქნა შეჩერებული.

ზემოთქმულიდან გამომდინარე, ბენეფიციარის უფლებამოსილების ფარგლებს დასაზუსტებლად მიზანშეწონილია საკანონმდებლო დონეზე დადგინდეს ბენეფიციარის პასუხისმგებლობა გარანტის ან/და პრინციპალისათვის მიყენებული ზიანის ანაზღაურებისთვის იმ შემთხვევაში, თუ გარანტმა მოთხოვნის ხელმეორედ წარმოდგენისას თანხა გადაიხდა ისეთ ვითარებაში, როცა წარმოდგენილი დოკუმენტები არ იყო სარწმუნო ან მოთხოვნა არ იყო სათანადო. ვთვლით, რომ გარანტი და პრინციპალი კანონის დონეზე უნდა იყონ დაცული ბენეფიციარის მიერ თავისი უფლების ბოროტად გამოყენებისგან.

საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის 889-ე მუხლის „გ“ პუნქტი ხარვეზიანია და სასურველია შესწორდეს, რათა ზუსტად განისაზღვროს რომ საბანკო გარანტიის მოქმედების შესაწყვეტად ბენეფიციარის მხოლოდ წერილობითი უარია საჭირო საბანკო გარანტიით მინიჭებულ თავის უფლებებზე. ამ მუხლში მითითებული სხვა საფუძვლებით საბანკო გარანტიის მოქმედების შეწყვეტას ისედაც არ ესაჭიროება საბანკო გარანტიის უკან დაბრუნება, ხოლო ელექტრონული დოკუმენტით გაცემული საბანკო გარანტიის უკან დაბრუნება პრაქტიკაში ისედაც არ ხდება. საბანკო გარანტიის დედნის გარანტთან დაბრუნებას მნიშვნელობა უნდა მიენიჭოს მხოლოდ მაშინ, თუ ის მატერიალური დოკუმენტის სახით პრინციპალმა ხელზე მიიღო ბენეფიციარისთვის წარსადგენად, მაგრამ გადაიფიქრა, გონივრული მზრუნველობა გამოიჩინა და გარანტთან უკან დააბრუნა.

შემდეგი დასკვნა და რეკომენდაცია, ეხება პრინციპალის უფლებებს და მოვალეობებს, რომელიც მოქმედ კანონმდებლობაში დაუზუსტებელია. გაწერილი არ არის გარანტისგან მიღებული ბენეფიციარის მოთხოვნის და

დოკუმენტების შესწავლის შემდეგ საკუთრივ მას რა უფლებები გააჩნია. უნდა ვივარაუდოთ, რომ ან დაეთანხმება ბენეფიციარის მოთხოვნას ან არა. თუ მოთხოვნა გადახდაზე სათანადოა, ვადაშია წარმოდგენილი მაგრამ პრინციპალი გადახდაზე თანახმა არ არის, მან შეიძლება დავა წამოიწყოს რეგრესზე უარის საფუძველით. შესაბამისად, გარანტის უფლება, მოითხოვოს რეგრესული ანაზღაურება პრინციპალის მიმართ, პრინციპალის კანონისმიერი ვალდებულებით უნდა შეიცვალოს. ჩვენი მოსაზრებაა რომ ისეთი მნიშვნელოვანი უფლება, როგორც გარანტის სასარგებლო რეგრესია, სათანადოდ უნდა იქნას დაბალანსებული პრინციპალის ვალდებულებით და არ უნდა ჰქონდეს მინდობილი მხოლოდ საბანკო გარანტიით მომსახურების ხელშეკრულებას თუნდაც იმიტომ, რომ თავდებობისას ეს კანონისმიერი უფლებაა.

თუ სახეზე ბენეფიციარის არასათანადო მოთხოვნაა, გარანტის მიერ გადახდილი თანხის რეგრესით ანაზღაურებაზე პრინციპალმა შესაძლებელია თანხმობა განაცხადოს მოგვიანებითაც, ანუ თუ გარანტიით მომსახურებაზე შეთანხმებაში ასეთი გადახდა გათვალისწინებული არ იყო. შესაბამისად რეკომენდირებულია სამოქალაქო კოდექსის 890-ე მუხლის მეორე პუნქტს ბოლოში დაემატოს ფრაზა „ან თუ პრინციპალმა თანხმობა განაცხადა გადახდაზე.“ აღნიშნული გამყარდეს რეგრესის უფლებას იმ შემთხვევაშიც თუ გარანტმა თანხა საბანკო გარანტიის პირობების შეუსაბამოდ გადაიხადა, ოღონდ პრინციპალის თანხმობით ან თხოვნით. ეს საკითხი არსებითია საგადასახადო დაბეგვრის კუთხითაც.

საბანკო გარანტიის, როგორც დამოუკიდებელი გარიგების ბუნებიდან გამომდინარე, გარანტი საკუთარ ვალდებულებას ასრულებს ბენეფიციარის წინაშე. შესაბამისად, სასურველია ფრაზა „რომელიც აუნაზღაურდა ბენეფიციარს გარანტიის პირობების საწინააღმდეგოდ“ შეიცვალოს ასე: „რომელიც გადახდილი იქნა ბენეფიციარისთვის გარანტიის პირობებთან შეუსაბამოდ.“ გარანტი ახორციელებს საბანკო გარანტიით გადახდას და არა თანხის ანაზღაურებას ბენეფიციარისთვის

(889,II). აღნიშნულის დაზუსტება მიზანშეწონილია საგადასახადო კანონმდებლობის ტერმინოლოგიიდან გამომდინარე.

პრაქტიკოსებისთვისაც გვაქვს ორი რეკომენდაცია: პირველი საბანკო გარანტიის მიხედვით გადახდა საქართველოში შესაძლებელია მოხდეს გარანტიის ვალუტაშიც, თუ გარანტიის თანხად მითითებულია უცხოური ვალუტა და მეორე, თუ ძირითადი ვალდებულების შემცველ დოკუმენტში არ არის მითითებული პრინციპალის მიერ საბანკო გარანტიის წარდგენის ვალდებულება, ეს არ უნდა გახდეს საბანკო გარანტიის გაცემის შემაფერხებელი გარემოება რადგან დაშვებულია კანონმდებლობით.

საბანკო/დამოუკიდებელი გარანტია სასამართლო დავის თავიდან აცილების და სასამართლოს განტვირთვის შესანიშნავი საშუალებაა. ჩვენს კანონმდებლობაში საბანკო გარანტიის სამართლებრივი რეჟიმის სრულყოფას ეროვნული კანონმდებლობის საერთაშორისო უნიფიცირებულ წესებთან ჰარმონიზაციით არსებით მნიშვნელობას იმიტომ ვანიჭებთ, რომ საერთაშორისო ვაჭრობაში მეწარმეების და ფინანსური ინსტიტუტების მიერ ერთნაირად იქნება გაგებული და გაცილებით კონკრეტული იქნება, რაც მისადმი ნდობას აამაღლებს.

ვიმედოვნებთ რომ სადისერტაციო ნაშრომი წაადგება თანამედროვე ქართულ ცივილისტიკას და მომავალში უფრო ღრმა და სრულყოფილი მეცნიერული კვლევებისთვის შექმნის საფუძველს. ნაშრომი ასევე გამოადგებათ ფინანსურ ინსტიტუტებს დოკუმენტური ოპერაციების შიდა ნორმატიული პროცედურების შესამუშავებლად, დაინტერესებული პირებისთვის ხელმისაწვდომი გახდება URDG N758-ის მთლიანი და სრულფასოვანი ქართულენოვანი თარგმანი და მეცნიერული მსჯელობა თითოეული დებულების ირგვლივ. ჩვენი რეკომენდაციების გათვალისწინება საბანკო გარანტიის სამართლებრივ ინსტიტუტს გაცილებით მოქნილს, გასაგებს და საიმედოს გახდის ყველა მონაწილე მხარისათვის.

გამოქვეყნებული პუბლიკაციები

სადისერტაციო ნაშრომის ფარგლებში, გამოქვეყნებული იქნა სამი სამეცნიერო პუბლიკაცია:

1. „საბანკო გარანტია საქართველოს კანონმდებლობის მიხედვით“ ქართულ და ინგლისურ ენებზე გრიგოლ რობაქიძის სახელობის უნივერსიტეტის სამეცნიერო ჟურნალში;
2. „საბანკო გარანტია საერთაშორისო უნიფიცირებული წესების მიხედვით“ - სამეცნიერო ჟურნალში European Scientific Institute, ESI (publishing) 2013. 1st Eurasian Multidisciplinary Forum EMF 2013;
3. “ქართული იურიდიული მეცნიერება საბანკო გარანტიის შესახებ” - European Scientific Institute, ESI (publishing) 2014. 2nd Eurasian Multidisciplinary Forum EMF 2014.

მონაწილეობა მივიღე ორ საერთაშორისო სამეცნიერო კონფერენციაში, ევრაზიის მულტიდისციპლინარულ სამეცნიერო ფორუმში 2013-2014 წლებში EMF 2013 და EMF 2014.

Grigol Robakidze University

With the right to manuscript

Nino Tchipashvili

Bank Guarantee according to the Georgian Legislation and
International Unified Rules

Specialty: Legal Studies

Dissertation is presented for obtaining the Doctor of Law academic
degree

Abstract

Tbilisi

2015

Grigol Robakidze University

Scientific supervisor:

Zurab Chechelashvili
Doctor of Law
Full Professor

Official assessors (opponents):

Teimuraz Todria
Doctor of Law
Associate Professor

Zviad Gabisonia
Doctor of Law
Full Professor

Dissertation presentation will take place on 12th February 2016

On the meeting of Attestation-Expert Committee of the School of Law of Grigol Robakidze University.

Dissertation is available in the library of Grigol Robakidze University (6 Jano Bagrationi Str., Tbilisi, Georgia)

Educated secretary of the Dissertation Council of the Grigol Robakidze University:

Tamar Ghlonti

Contents

Introduction	34
Research problems and the relevance of research.....	34
Aim of Study	36
Tasks of research.....	36
Scientific hypothesis.....	37
Literature review and theoretical-practical context.....	38
Methodology and research description.....	39
Results of the survey	41
Scientific novelties	41
Structure of Thesis and General Contents	42
Conclusions and Recommendations.....	44
Publications.....	53
Bibliography.....	53

Introduction

Research problems and the relevance of research

In the modern world, when the world economy development is characterized with the rapidity of globalization, international economic relations are subject to constant changes. In the market economy, special importance is acquired by enhancement of economic unions taking into account international integration processes where the banking takes the big share. Georgia becomes actively involved in international commerce via the banking relation. The dissertation is also relevant since the EU Association Agreement aims at economic integration via the Deep and Comprehensive Free Trade Area (DCFTA). Taking into account the mentioned, harmonization of bank guarantee regulation with the international rules is one of the ways to achieve the goal. Consequently, study of international regulation of bank guarantee and its comparison with the applicable Georgian legislation is important and actual.

Georgia became actively involved in international commerce and banking relations encouraged by the geographic location of the country since “it hosts the short way from Asia to Europe. According to Annex XV-A of the Agreement, Georgia undertook to gradually approximate its legislation with the EU legislation for which one of the goals of the Association Agreement is to integrate Georgian economy in the EU via the Deep and Comprehensive Free Trade Area by using international financial instruments.

Harmonization of Georgian legislation norms with the international unified rules that have been substantially amended in 2010, will make the bank guarantee use in the national and international private law clearer and easier. International guarantees issued by Georgian banks as well as the bank guarantees issued by foreign banks to the Georgian residents requires study of the international regulation in this field and its comparison with the Georgian legislation. As the dissertation study showed, this is very important and correctly formulated objective.

Fundamental theoretical work on bank guarantees has not been available in the Georgian law yet and the present dissertation is a modest attempt to fill the gap. Applicable norms of Civil Code of Georgia given in chapter 21, sub-chapter 5, were elaborated based on the international law rules and customs that were applicable as of

the date of entry into force of the Civil Code of Georgia in 1990s. Moreover, it exactly resembled the respective norms of the Civil Code of Russian Federation adopted in 1994.

For the post-soviet area, the bank guarantee in the form given in the new civil codes appeared to be new. More than fifteen years has passed since then and the bank guarantee is still not properly studied by the Georgian scientists in relation to the international private law and unified rules. Since 2010, many countries became greatly interested in independent guarantee as a financial instrument and consequent legal relations of such guarantee are disputed. In addition, Georgia decided to strive to the Europe as a challenge of the modern time. This established new objective that brought an essential importance to the international acts. Novelty of the bank guarantee as a financial institute, increase of the demand internally and internationally determined its relevance and study via the dissertation research.

Present work provides comparative analysis of the legal relations related to bank guarantees under the Georgian legislation and independent bank guarantees under international legislation. study and analysis of the scientific opinions, existing practice and modern novelties about the independent guarantees; study of the relations between the principal and guarantor, guarantor and beneficiary from the issuance of guarantee till its expiration. Study and analysis of the demanded types and classes of bank guarantees for the purposes of their classification and systematization. The study also is focused on determination how does the Civil Code of Georgia respond to the international challenges resulting from the unified rules.

For example, the dispute shall be subject to Georgian law and Georgian competent courts in accordance with URDG # 758 if the guarantor and beneficiary do not agree otherwise. This should be regulated on the legislative level. We should mention we aimed to identify ambiguous norms of substance of the legal relations in the national legislation and international rules. The studies did also touch the issue of interpretation of the notion of bank guarantee; properness of the beneficiary's request; currency of issuance and payment under the bank guarantee; due refusal of the guarantor to pay resulting from the improperness of the beneficiary's request; regressive relations towards the principal and practical issues as termination of required terms and element of the language of guarantee, textual formulation of the guarantor and counter-party; legitimacy of electronic guarantees; issue of properness and legitimacy of electronic requests submitted by the beneficiaries; modification of

bank guarantee by decreasing or increasing of amount or otherwise; alternative request of beneficiary, guarantee transfer and other important matters.

The study is also targeted at identification and determination of the opportunities through which the Civil Code norms should be approximated with the international norms and be harmonized with the legislative normative acts in force in Georgia that are related to issuance, validity, service of bank guarantee and quick compliance by the guarantor of its obligations or legitimacy of refusal to comply.

Aim of Study

1. Demonstration of the importance of the bank guarantee in the free market and market economy;
2. Identification of the factors hindering functioning of the bank guarantee and determination of the solutions;
3. Establishment of the scientifically supported theoretic and practical recommendations that would support improvement of the Georgian legislative base and its harmonization with the international regulatory norms.

Tasks of research

1. Translation of URDG # 758 in Georgian language;
2. Study of legislation of other countries in respect of legal relations of bank guarantees
3. The analysis and comparison of the found relevant date;
4. Study and analysis of theoretical and practical works;
5. Study of international legal acts and national legislation to identify the flaw in the national legislation;
6. Analysis of the flaw identified in national legislation;
7. Identification of the main problems with the uses of bank guarantee;
8. Study of the types and kinds of bank guarantees for their systematization and classification;
9. Suggestion of proposals and recommendations for further development of the bank guarantee regulation in the Georgian legislation.

Scientific hypothesis

The quality of confidence to the guarantees given in Georgia is very low that prevents efficient functionality of these institutes. These defects can be eliminated in the following cases:

1. The amendments will be entered into the national legislation which will provide clear formation of rights and obligations of the non-resident creditors (beneficiaries) of transactions; precision of the scopes of authorities and responsibilities of the guarantor, beneficiaries and principals; precision of the existing concept of the banking guarantee, determination of the form and implementation of necessary conditions and elements of the banking guarantee.
2. Harmonization of the national legislation with the international unified rules will be provided, mainly with implementation of terms and elements necessary for a banking guarantee; while submittal of unduly fulfilled or dishonestly represented requirement by the beneficiary with precision of rights and responsibilities of the guarantor, beneficiary and principal; with concretization of the terms of inspection and payment of the payment requirements and attached documentations submitted to the guarantor; with precision of circumstances for termination of validation of the banking guarantee; determination of the rule and circumstances of entering of amendments into the banking guarantee; with regulation of the issue of legitimation of the electronic banking guarantor; with determination of the circumstances connected with transferations of the banking guarantee.
3. The guarantee market will become much more competent and available if the liabilities of issuing of banking guaranties will be reflected in the legislation regulating activity of special subjects stipulated by the Civil Code and will be determined as a form of activity.
4. Implementation of obligations of principals on compensation of the amount of the guarantee in favor of the guarantor on the legislative level will provide reliability of the realization of the right of regress and provide a principle of equality of rights.
5. Classification and systematization of the banking guarantees according to types and forms will support and simplify systematic management, support and control.

Literature review and theoretical-practical context

Informative base of the study is given in the scientific works, textbooks, publications of Georgian and foreign scientists issued after 2010 in relation of the bank guarantee institutes in the civil law, tax law, banking law, international private law.

Around the study subject, we analyzed the works of all Georgian scientist lawyers issued in the recent period: theoretical-applied works by L. Chanturia, R. Shengelia and E. Shengelia, Z. Gabisonia, Z. Chechelashvili and I. Robakidze. Also, 2003 work of P. Khotenashvili, practical-applied works of D. Gabunia and A. Khatiashvili. We studied the publications of the foreign scientists R. Chuah, J., Stathopoulos M., Rodrigo T., Horn N. Wymerseeh E. Kelly-Louw M., Wood P., Zimmermann R., Von Westphalen F.G., Eberhardt M., Baranello j., Avidon M., Illescas-Ortiz R., Ahvenainen L., Kayembe GL., Muravska Iu. Hauptmam A., Röchert N. Sankalp J., Avanesova G, Anufrieva L., Baigusheva Iu., Veber J., Vershinin S., Dubnichina S., Erpiliova N., Kniajeskaia A., Mikhailov D., Ovseiko S., Oleinik O., Otarova K., Kozlovich B. Rubanov A., and others studies, monographs and scientific articles listed in details in the bibliography.

Normative basis for the study is international legal sources, international normative acts, UN Convention, publications of the international chamber of commerce, commentaries and recommendations. Laws of Georgia, sub-legislative normative acts of the National Bank of Georgia and other State bodies, Legal Entities of Public Law, international conventions, international unified rules adopted by the International Chamber of Commerce. We studied all normative acts applicable in Georgia in relation to the subject matter. Also, we analyzed the court practice, international unified rules on demand guarantees, judgments of the Georgian courts and arbitrations of other countries, scientific and international practice forum materials, issues discussed in electronic journals a to the subject of the study as well as the opinions published on Internet pages by scientists and practicing lawyers. We conducted their analytic, logical and comparative study by using the above-described research methodology.

Methodology and research description

For creation of the present work we applied the comparative-legal, analyze, synthesis, abstraction, induction, deduction and analogy methodology.

Analyze methodology was applied for the study of URDG 758, Civil Code of Georgia and other laws and sub-legislative normative acts of Georgia. Bank guarantee service is easily divided into procedural parts: application of the principal for getting the bank guarantee service, conclusion of the bank guarantee service agreement between the principal and the guarantor, issuance of guarantee, request of beneficiary on payment, inspection of documents and payment/refusal and regressive right towards the principal. Steps of the procedure required application of analysis method. Analysis of the each individual procedure ensures study of details of the subject matter and makes the corresponding conclusions.

Synthesis method, which is the target of the common vision of the relationship between knowledge of its parts, used for the analysis of the knowledge gained in one context, and given the overall picture to obtain further research regarding the subject. The relevance of this method is outlined in the forming of scientific novelty and In the formation of results of the survey.

Comparative-legal method may be considered as the most effective method for this dissertation work since it ensured identification difference between the international unified rules and Civil Code of Georgia as to the subject. With this method, we conducted comparative analysis of the bank guarantee regulatory norms of International Unified Rules on Demand Guarantees – URDG 758, Georgian banking legislation, tax and customs legislation and the Civil Code of Georgia. This method gave us possibility to establish scientific novelty.

Abstraction method was selected to ensure deep analysis of all the parts of the scientific hypothesis that is recommended to be reflected in the legislation for establishment and specifying notions and number of legal relations. This method gave us possibility to establish those scientific conclusions and recommendations that would support stability of the legal regime, full understanding of the norm, strengthening of trust to this institute and increase of its application in practice.

Induction method was selected for ensuring logical unification of the results of the analysis, abstraction, comparative-legal methods and identification of common

process; to identify the cause-result links between the legal relations regulated under international unified rules and the respective norms of the Civil Code of Georgia. This method was used to study applicable legislation, sub-legislative acts and court practice, Georgian civil thinking and theoretical works, accumulated practical experience that gave us possibility to establish scientific conclusions and recommendations.

Deduction method was selected to ensure transfer from abstraction to the specific and to study the actual results of the subject matter studies; in order to reflect interrelated and comprehensive legal relations that are included in the unified rules in the scientific conclusions for determining recommendations for development of the bank guarantee regulatory norms in the national legislation. Taking into account the above-mentioned research methodology, by analyzing general terms of the international regulatory norms, practice and the respective norms of the applicable Georgian legislation, we could come up with the important conclusions of the private nature. This method helped us in classification of the bank guarantees as per types and forms and elaboration of the sample text of bank guarantee for the Georgian market.

Analogy method that was used in the scientific study was necessary to determine, with the knowledge acquired through other methodology, for which regulatory norms was application of URDG 758 to the local bank guarantees given priority that was intensively selected by Georgia Revenue Service and other entities of public law, specifically, which legal relations are not regulated under the domestic law.

This methodology was taken as a basis for the study of the internal banking regulations in relations to the subject of the study, observation on the guarantee issuing procedures to study the existing practical experience: proposals of the resident and non-resident beneficiaries and their requests as to the text of the bank guarantee; bank guarantee payment requests submitted by the beneficiaries; determination of the “reasonable time” for issuance of bank guarantee payments by the guarantor banks; procedures of realization of the regressive rights towards the principal. We studied experience of documentary operations divisions of ten large banks of Georgia. Our personal experience in the guarantee service field includes eight years and is still going on. The procedures are still being improved in relations with the international rules for enhancement of the international banking normative basis.

Results of the survey

1. The survey identified the complexity of the general and specific factors that influence effective function of the bank guarantee institutes.
2. We identified the legal and practical defects, elaborated specific proposals for amendments of the Civil Code of Georgia, which is a novelty of the study and has practical importance;
3. Based on the international practice and experience study, we elaborated recommendations that are determined for the further improvement, development and harmonization of bank guarantee institute with international unified rules URDG 758.

Scientific novelties

Our modest attempt is to create systematized complexity of the materials, analyzed conclusions and recommendations that may be used for the legislative and practical purposes, educational activities and scientific-research works in the field of bank/independent guarantees.

Based on the study-analysis of the Georgian and foreign legislative base, we identified the need for supplementing bank guarantee regulatory norms in the Civil Code for its harmonization with the international unified rule URDG 758.

We identified defects that are directly related to the development of the bank guarantee institute in Georgia and recommended solutions.

Dissertation study discusses and analyzes the applicable Georgian legislation, demonstrates its advantages and disadvantages from the scientific perspective. Based on the comprehensive study of the international legislation and normative acts, we presented and reasoned respective recommendations for the need of harmonization of the applicable legislation with international norms.

The study comprehensively analyses experience of Georgia and other countries in relation with the bank guarantees, court and arbitration practice. There are parallels made and the distinguishing features are highlighted. We analyzed Georgian reality, mentioned the causes for the problems and the solutions are determined.

Structure of Thesis and General Contents

Dissertation is composed of the introduction, four chapters, twenty sub-chapters, conclusion and recommendations. The study is accompanied with the bibliography and annexes.

The introduction includes the problems of the study, need for the study and its importance is justified. Goals and objectives of the study as well as the scientific hypothesis are determined. Relevance of the study, its theoretical and practical importance are identified.

The first chapter provides overview of literature and theoretical-practical context. Studies, publications, works and all the documents issued by International Chamber of Commerce in relations with the bank guarantees are analyzed. Their efficiency and role in international trade financing are identified. Scientific novelty is presented.

Second chapter provides the study methodology that is given in the present resume as well.

Third chapter describes Scientific judgment and opinions. Described problematic issues that expect to be solved are highlighted. Bank guarantee notion, its characteristic features and legal nature are given. Main features are described: non-accessory, abstract, unilateral, securing monetary obligation performance only, no security, despite its nature as securing monetary obligation performance. Bank guarantee is a documentary operation that is resulting in the regressive right towards the principal that if guarantee amount is paid to the beneficiary will be transferred into the credit relation between the guarantor and principal. Problems of interpretation of the bank guarantee and independent guarantee. Problems as illustrated on the examples of developed countries of the world. This studies, compares and analyzes legal nature of all articles of international unified rules and compares them to the respective norms of the Civil Code of Georgia. There is a scientific judgment and opinions given for the legal relationships under individual articles. In order to systematize the presented classification and systematization of bank guarantees by types and kinds. This chapter studies and provides as recommendation mandatory terms and elements of the bank guarantees i.e. textual format. Based on the practice analysis, we found that Georgian banks apply more or less the indicated form since the issue is not regulated by law.

The following fourth chapter presents the practical side of legal relation under bank guarantees. We provided facultative conditions of the bank guarantee that have huge practical importance despite the fact that URDG # 758 indicate on their non-mandatory nature. It is related to the period of time when the beneficiary request is to be presented; term on the guarantee amount change and causing circumstances are reflected, guarantor's actions and their results. Also, recommended sample of the justified application of the beneficiary. Counter-guarantee i.e. indirect guarantee is issued with the mandatory terms and elements. Textual version of the counter-guarantee is given as a sample.

Issue of electronic bank guarantees is important since in future, current banks will probably issue guarantees electronically so far as the cheaper financial institute will be found for the service compared to the existing version. Issuance of electronic guarantees is possible for the tenders only.

For the purpose of systematization, existing bank guarantees are classified according to types and forms, each individual types and forms are described and their field of application is determined. It is found that in Georgia and abroad types of bank/independent guarantees are used, which include thirteen different forms.

Issue of foreign currency bank guarantees and foreign currency payments in Georgia is discussed. Assignment of the bank guarantee claims is allowed if the beneficiary transferred the bank guarantee claims to the new beneficiary. Also, there is a need for the unequivocal consent of the guarantor even if the principal agrees. In addition, issues of entry into force, extension or termination of bank guarantees are discussed. Analysis of international normative acts and approach of the Georgian legislation to this matter is provided. Theoretical and practical aspects of the principal-guarantor relations are described including the procedural matters applicable to issuance and further support of bank guarantees.

Guarantor-beneficiary relations and their theoretical and practical aspects, improper and proper requests and their results are discussed. Guarantor's refusal to grant the beneficiary's payment request is discussed and reason for this is improperly composed request of the beneficiary.

And in the end we gave the conclusion and recommendations.

Conclusions and Recommendations

Dissertation work represents comparative legal studies of one of the most important institutions of international private law – bank/independent guarantees. The work describes in details main legal aspects of bank/independent guarantees in Georgian and international private law. We hope that this work will support modern Georgian civilists and create ground for much comprehensive and deep scientific studies in future. Work is relevant since it will support financial institutions for creation of internal normative documentation and procedures for documentary operations, while the Georgian translation of all ninety-five articles of URDG # 758 will be available as well as scientific discussion of the legal relations related to the subject matter of the study; the study will enrich Georgian legal literature about bank/independent guarantees that is quite few in Georgia so far.

Representatives of businesses in modern trade-economic relations are interested in receiving the due amounts under the basic agreements within the business relations without the court and arbitration disputes. Interest in the bank/independent guarantees has been increased rapidly since it is a fast enforcement mechanism.

The study discusses advantages of bank/independent guarantees that makes it attractive for the business environment. We were interested in the reason for the non-unified approach towards the mechanism. Court practice has been established already for other means of securing obligations, while as to the bank guarantees there is still different approach. This is an indicator of business environment development in the country since it is directly related to attraction of investments and trust towards the legal institute of the bank guarantee. In this part, the following scientific assessment has been identified: reason for this is lack of number of norms in the articles of the Civil Code of Georgia regulating the bank guarantees.

When the entire world acknowledges the institute and China and Islamic countries try to approximate their legislation with the unified rules and maximally develop them, Georgia cannot stay beyond the processes. It shall develop along the process of enhancement of international norms and establish those legal rules that would support development of the bank guarantee as a legal institute. Consequently, scientific assessment is the following: harmonization of the national legislation with the international unified rules will improve the Georgian legislation and make its norms clear and acceptable both in the international and internal trade.

The nature of the bank guarantees service as a commercial activity, which is oriented at the profit generation. Its development directly means development of the segment of the business that is a positive factor for the economy of the country and it does also supports discharging of the court system. Scientific conclusion is the following: as the financial instrument, bank guarantee is an excellent mechanism for the quick enforcement. Due to this feature, correction and improvement of regulatory norms will increase trust to it and develop the guarantee business.

It is a fact that Georgia started making referrals to URDG 758 while settling of disputes that indicates on the lack of required norms in the national legislation. Taking into account the scientific hypothesis, goals of the study and its results, we identified defects and circumstances in the dissertation work from legislative and practical perspective and elaborated recommendations for improvement of the national legislation and its harmonization with the international norms for establishment of due practice and further development of the bank guarantee institution. Our study is the first full survey that demonstrates the bank/independent guarantee institute in its substance.

What makes the bank guarantee attractive? – speed, flexibility, efficiency, lesser costs, fewer grounds for challenge, reliability and reputation that is ensured by involvement of strong financial institution – bank. It is a reality that no businessmen or investor will start reading of Georgian scientific works to understand how to understand the national legislation norms regulating bank guarantees. They would only look at the applicable legislation and find that many legal aspects are not regulated. Consequently, he will not feel secured as principal or beneficiary. This circumstance has a hindering effect and does not really support establishment of trust towards the instrument. Consequently, the conducted study was necessary and required for identification of the defects and elaboration of recommendations that prevents selection of the instrument in the civil transactions.

The fact that bank guarantee is a form of securing performance of monetary obligation is to be reflected in the notion of the bank guarantee in article 879 of the Civil Code of Georgia. This is necessary to indicate its nature duly to ensure due understanding of the instrument in the environment established by the notion.

Civil Code acknowledges possibility of electronic submission of the beneficiary's request but does not provide for the electronic bank guarantees. Despite the fact that

issuance of international bank guarantees is carried out via SWIFT transactions for years already, domestic legislation does not regulate the electronic bank guarantees at all. For this reason, practice also hesitates from issuing electronic bank guarantees within the country. When the Civil Code was enacted, information technologies were not developed in Georgia yet. It is therefore clear why there were no clauses on electronic guarantees in the version of the Civil Code. However, today the circumstances changed and it is a time to determine legitimacy of the electronic bank guarantees in the national legislation, namely the Civil Code of Georgia.

Since the Civil Code or any other normative act does not determine the mandatory conditions and elements of the bank guarantee, bank guarantees are issued in different substance and constructive form that often determines dissatisfaction of the beneficiaries. They often request to use format of specific banks while issuing bank guarantees that creates big inconvenience. In order to solve the problem, it is recommended to determine the mandatory terms and elements of the bank guarantees and establish the sample form in the legislation that would exclude this kind of situations and give equal reliability to the texts of the bank guarantee prepared by the different special subjects.

As to the authority of the special subjects issuing the bank guarantees, this is not included in the laws regulating their activities except for the law of Georgia on commercial banks. This right is recommended to be included in the Law of Georgia on the Insurance Activities, Micro-Finance Organizations and Credit Unions to grant such authority to other special subjects determined in the Code except for the banks. Such amendment will strengthen the authority of the insurance companies and other credit institutions to issue the bank guarantees that would create the competitive environment and affect the bank guarantee service price.

Nowadays, legislation does not determine the scope of authorities of the guarantor, namely: limitation prohibiting the guarantor to present to the beneficiary counterclaim or any type of complaint as to the request from the basic obligation securing for which the bank guarantee was issued. Limitation of the authority shall be related to the other obligations, including the obligations arising out of the bank guarantee agreement. This opinion is based on the independent legal nature of the bank guarantee. Court practice makes it clear that there were disputes when the guarantors were justifying refusal to grant payment requests based on the agreement including

the basic obligation. Such limitation of the guarantor's authority will clarify the scope of powers of guarantor and decrease the legal disputes based on this ground.

Scope of the guarantor's authorities is related to the guarantor's obligation to limit itself in relations with the beneficiaries with the circumstances indicated in the bank guarantee only. This issue is not regulated and guarantors refer the beneficiaries to the circumstances that are not given in the terms of the bank guarantee. As it seems, existing norms of the law are not enough in practice. It is therefore recommended to indicate in the law that in its counter-claim the guarantor is not entitled to indicate on the matters not given in the bank guarantee. Regulation of this issue will make the scope of authorities for the guarantor clear and optimize administration of the bank guarantees, clarify the guarantor's competences for the beneficiaries and decrease the court disputes.

Business and market creates many relations and offset of the claims between the creditor and the debtor is a regular situation. Principals and beneficiaries offer the guarantors offset of their claims in relation to the bank guarantees, but the bank guarantee is a legal instrument having absolutely different features due to its non-accessory nature. Since it is not dependent on the main obligation, assignment of its rights to the guarantor under the bank guarantee by the principal is risky since the guarantor may, instead of the guarantee amount payment, offer the beneficiary to offset the claims, which may be not acceptable for the beneficiary. Consequently, it is recommended the law to determine that while assignment of the rights by the principal to the guarantor, the guarantor does not have right to request offset of the claims with the beneficiaries unless this is not directly written in the bank guarantee. Such clause will protect the beneficiary's rights and maintain the function of the bank guarantee as the form of securing obligation.

According to the analyzed law, documents of International Chamber of Commerce and forms of the bank guarantees issued by the Georgian banks, we managed to classify per types and systematize per forms of the bank guarantees. The classification was based on the forms and types of the bank guarantees existing in the Georgian market. This may be used in the legal science for the further studies as well as in practice for inclusion in the program registries of the bank guarantee issuing subjects, further service of the issued bank guarantees and ease of administration that is necessary for the statistics and is a mechanism for prognosis of the guarantee business.

Those who have used the bank guarantee as well as the guarantors are well aware that number of changes are affected to the bank guarantees during its term of validity (decrease of amount, increase of amount, change of term, change of beneficiary). This issue is not regulated in the law. For the parties of the guarantee relationships form of the amendments is not clear. Form of course does not imply a simple written form of the document. This situation becomes even more problematic since the law does not provide for the necessary terms of the bank guarantee. For this reason, we believe that the legislation should determine that for revocation or amendment of the bank guarantee – same textual format shall be used as for the issuance of that guarantee. Those amendments in the law would provide for amendments of the bank guarantees that is not case nowadays.

With this matter is related protection of the beneficiary's interests when the principal requests revocation of the bank guarantee and decrease of the guarantee amount. This is why the legislation should include the circumstance that if the bank guarantee allows for revocation or amendment of the bank guarantee, the guarantor's liability shall be deemed as changed or terminated only upon receipt of the consent of the beneficiary. Regulation of the legal relationship will ensure full protection of legal interests of the beneficiary.

Next issue is related to the assignment of the beneficiary's claim under the bank guarantee. Law does not provide for the conditions when change of beneficiary in the bank guarantee is allowed. It is recommended to determine on the legislative level that transfer of the guarantee claims may be allowed if the beneficiary assigns its claims under the main agreement to the third parties or the legal successor takes place. We believe that those amendments are important since the other cases of assignment shall be excluded not to make the guarantee look like the promissory note, which is easily transferrable. In addition, despite the fact whether the issued bank guarantee allows the assignment or not, this financial instrument may end up in the hands of the person not desirable for the guarantor or principal and in the end, inflict big damages. For this reason, the law shall ensure protection of the interests of the guarantor.

Despite the fact that ICC 458 and ICC 758 allows the unconditional bank guarantees, Civil Code of Georgia does not provide for the "unconditional guarantee" (First Demand guarantee) institute. Some State bodies have determined in their sub-legislative acts that only unconditional guarantees are allowed and respective textual

format is elaborated. According to the Law of Georgia on Normative Acts, Civil Code of Georgia stands on higher tier of hierarchy of normative acts. Consequently, the sub-legislative acts that require unconditional bank guarantees as a form of security are to be approximated with the higher act and issue of the unconditional guarantees shall no longer be relevant. They have to use the guarantees determined in the Georgian legislation. In Georgia “unconditional” guarantee is considered to be the bank guarantee, which does not require necessity for presentation of documents and indication by the beneficiary as to how did principal breach the obligation. We believe that this deprives the guarantor’s regressive right towards the principal of the ground since the payment basis, what was breached by the beneficiary is not indicated in the beneficiary’s request. Due to the fact, replacement of unconditional bank guarantees with the conditional bank guarantees is important. Guarantor shall have a solid legal basis for exercising the regressive right.

Paragraph 1¹ of article 885 of the Civil Code is defective. There is written that there is no need for written request of the beneficiary if the request is submitted to the guarantor electronically. Payment request shall be submitted in writing but instead of the paper version electronic version may also be provided. The defect shall be rectified since it allows wrong opinion as if the beneficiary may prevent the request verbally, which is not allowed. Instead of the existing norm, there shall be determined that written payment request may be presented electronically. This will solve the problem and the legal relations will be duly understood.

Bank guarantee regulatory norms are characterized with so called indefinite terms, such as the document inspection and payment “reasonable time” and “reasonable care” as determined in section 2 of article 886 of the Civil Code. The norm was historically justified before development of informational technologies in Georgia and before the banks were equipped with the software solutions. But now when the movement of goods is much speedier and timely payment of the money is very important.

Based on the examined practice, we found that the banks conduct payment no later than 5 banking days. Consequently, we recommend determination of specific banking days with the condition the guarantor to have the right to determine different terms for the dealing with the requests and affecting payments that shall not be more than then specific number of banking days (such as fifteen banking days). This change will ensure harmonization of the bank guarantee regulatory norms with international

unified rules and at the same time ensures readiness of the beneficiary and principal as to the time for receipt of the due amounts that would enable principal to look for the money to be compensated in regressive rule and estimate the costs, while the beneficiary – to plan its business in the earliest period of time.

Literature and code lists the circumstances when some of the documents attached to the beneficiary's request is not reliable; main obligation is void; event triggering the beneficiary's interest has not taken place or the beneficiary received the performance from the principal without any protest in accordance with the main obligation. In such cases, the guarantor has the right to "first refusal" of the payment. There is also important possibility of misuse of the right by the beneficiary that is recommended to be prevented timely. If the beneficiary acts with the "malicious intent", it will immediately present the second request, which is subject to satisfaction. In these circumstances, principal should be given opportunity to protect its legal rights. Consequently, we recommend the law to determine possibility of the payment suspension with the specific number of days that would except for providing possibility to the principal to avoid financial damage but also specifies the scope of authorities of the beneficiary. Also, the guarantor shall be imposed with the liability if the payment was unduly suspended based on the bank guarantee.

Taking into account the previous recommendation, for specifying scope of the beneficiary's authorities, it is reasonable to determine the liability of the beneficiary for compensation of the damage suffered by the guarantor and/or the principal if the guarantor paid the amount upon the second request when the presented documents were not reliable or the request was not proper. This is necessary to ensure that the guarantor and principal are protected by the law from the malicious use of rights by beneficiaries and the law in this part shall have preventive nature.

Article 889(g) of the Civil Code is defective and its correction is desirable to determine exactly that for termination of the bank guarantee the beneficiary shall in writing refuse the rights it has under the bank guarantee. For termination of the bank guarantee under other grounds indicated in the article return of the bank guarantee is not required anyway, while the return of the electronic bank guarantee is not happening in practice as well. Return of the original bank guarantee shall have importance only if it was received by the principal in paper document personally to be handed to the beneficiary, but he changed his mind, took a due care and returned to the guarantor.

Next recommendation is related to the rights and obligations of the principal and its liability that is not specified in the applicable legislation. Law imposed the obligation on the principal – to pay the bank guarantee service fee. Law does not determine its rights after the examination of the documents and request sent by the guarantor. We should presume that principal either agrees with or rejects the beneficiary’s request. The right is not much significant for the principal since the guarantor will still pay the guarantee amount if the guarantee is not expired and the request is proper. However, there are cases when the request is not proper, but after receipt of the documents from the guarantor, principal notifies the guarantor in writing that he consents on such payment. We believe that the right of the guarantor to request the regressive compensation from the principal shall be replaced with the obligation of the principal to compensate the guarantor the paid amount if it consented on payment based on the improper request and the condition was not given in the bank guarantee service agreement. Such approach also means that principal is obliged to compensate that amount that was paid in line with the guarantee terms. We believe that such legal relations that is regressive right of the guarantor shall be duly balanced with the obligation of the principal and shall not be saved for the bank guarantee service agreement especially when this is a statutory right in case of personal guarantee.

Taking into account the independent and unilateral nature of the bank guarantee transaction, guarantor performs its obligations before the beneficiary. Consequently, we recommend to amend the phrase “that was compensated to the beneficiary in breach of the guarantee terms” as follows: “that was paid to the beneficiary in breach of the guarantee terms”. Guarantor conducts bank guarantee amount payment and not the compensation to the beneficiary (889.2). This correction is recommended due to the terminology used by the tax legislation.

Principal may consent on regressive compensation of the funds paid to the beneficiary in breach of the guarantee terms based on the improper request later on if the guarantee service agreement did not determine. Consequently, it is recommended to add the following phrase in the end of the second paragraph of article 890 of the Civil Code: “or if the principal consented on such payment. “ This is important to strengthen the regressive right if the guarantor paid the amount in breach of the guarantee based on the consent of the principal or with the request of the principal. This issue is essential from the taxation perspective as well.

We have two recommendations for the practitioners: first, according to the bank guarantee payment may be made in the guarantee currency if the foreign currency is fixed in the guarantee and the second, if the document containing the main obligation does not provide for the principal's obligation to present the bank guarantee, such circumstance shall not become a reason hindering issuance of the bank guarantee.

Based on the above-mentioned we found that the work is relevant. Bank/independent guarantee is an integral part of the business and its development, except for its role in the economy, is a unique opportunity to avoid the long litigation and to decrease the court loading. Improvement of the national legal regime for the bank guarantee through its harmonization with international regulations is given particular importance since it ensures common understanding of the entrepreneurs and financial institutions and is very specific in many cases that supports trust and relevance of the independent guarantee. We hope that the dissertation work will support modern Georgian civilism and provide a basis for deeper and more comprehensive scientific studies in future. The work will also be useful for the financial institutions for elaboration of internal normative documentation and procedures for the documentary operations, interested persons will have access to the full and due Georgian translation of URDG # 758 and scientific discussion around each considered provision. Consideration of the recommendations will increase trust and relevance of the institute.

Publications

The following scientific publications has been published through the dissertation thesis:

1. Bank Guarantee under Georgian Legislation, English and Georgian languages, Scientific Journal of Grigol Robakidze University;
2. Bank Guarantee under International Unified Rules – published in the scientific journal European Scientific Institute, ESI (publishing) 2013, 1st Eurasian Multidisciplinary Forum EMF 2013;
3. Georgian Legal Science on the Bank Guarantees - European Scientific Institute, ESI (publishing) 2014. 2nd Eurasian Multidisciplinary Forum EMF 2014.

I did also participate in two international scientific conferences, namely, Eurasian Multidisciplinary Scientific Forum with English language report presented that took part.

ბიბლიოგრაფია/Bibliography

წიგნები და მონოგრაფიები/Main books and Monograph Works:

ქართულ ენაზე/Georgian Language:

1. გაბისონია ზ. 2012. *საბანკო სამართალი*. თბილისი: მერიდიანი.
2. გარიშვილი მ., ხოფერია მ. 2010. *რომის სამართლის საფუძვლები*. თბილისი: თბილისის სააპელაციო სასამართლო.
<http://www.tbappeal.court.ge/?lan=geo&cat=20&sub=185&rec=1258> (18.11.2014).
3. კაციტაძე კ., 2006. *სავალუტო ურთერთობები საბანკო სფეროში: დასავლური გამოცდილება და თანამედროვე რეალობა*. თბილისი: ივ. ჯავახიშვილის სახელობის თბილისის სახელმწიფო უნივერსიტეტი.
4. კროპკოლორი ი. 2014 *გერმანიის სამოქალაქო კოდექსი. სასწავლო კომენტარი*. ქართული თარგმანი. დარჯანია თ., ჭეჭელაშვილი ზ. თბილისი. GIZ, IRZ.
5. შენგელია რ., შენგელია ე. 2014. *საბანკო სამართლის საფუძვლები*. თბილისი: სამართალი.
6. ძლერიშვილი ზ. ცერცვაძე გ. რობაქიძე ი. სვანაძე გ. ცერცვაძე ლ. ჯანაშია ლ. 2012. *სახელშეკრულებო სამართალი*. თბილისი: მერიდიანი.
7. ჭანტურია ლ. 2012. *კრედიტის უზრუნველყოფის სამართალი*. თბილისი: სამართალი.
8. ჭანტურია ლ. ზოიძე ბ. ნინიძე თ. შენგელია რ. ხეცურიანი ჯ. 2001. *საქართველოს სამოქალაქო კოდექსის კომენტარი*. წიგნი მეოთხე. ტ. 2. თბილისი: სამართალი.
9. ჭეჭელაშვილი ზ. 2011. *ქართული ბიზნესსამართალი*. თბილისი: საქართველოს პროფესიონალ ბუღალტერთა და აუდიტორთა ფედერაცია.

ინგლისურ ენაზე/English language:

10. Bertrams R. 1996. *Bank Guarantees in International Trade*. 2 ed. The Hague: (Kluwer).
11. Chuah, J., 2005. *Law of international trade*, 3rd ed., London: Sweet & Maxwell.
12. Stathopoulos M. 2009. *Contract law in Greece*. Kluwer Law International. Second revised edition.

13. Rodrigo T. 2012. *Mitigating the Risk of Unfair Demands under On-demand Guarantees in the Export and Construction Industries in Sri Lanka: A Proposal for Legal and Structural Reform*. Thesis. Griffith University Law School. Australia.
14. Horn N. Wymersee E. 1989. *Bank-Guarantees, Stand-by Letters of Credit and Performance Bonds in International Trade*. Boston. The Law of International Trade and Finance.
15. Kelly-Louw M. 2008. *Selective legal aspects of bank demand guarantees*. Thesis. University of Cape Town. South Africa.
16. Wood P. R. 1995. *Comparative Law of Securities and Guarantees*. London. Sweet&Maxwell.
17. Zimmermann R. 1996. *The Law of Obligations. Roman Foundations of the Civilian Tradition*. Oxford University Press.

გერმანულ ენაზე/Deuche language:

18. Von Westphalen F. 1990. *Die Bankgarantie im internationalen Handelsverkehr*. Heidelberg.
19. Eberhardt M. 1999. *Erscheinungsformen der bankgarantie*. Institut für Deutsches und Internationales Bank- und Kapitalmarktrecht an der Universität Leipzig.

რუსულ ენაზე/Russian Language:

20. Ануфриева Л. 2000. *Международное частное право. Особенная часть*. - М.: БЕК.
21. Байгушева, Ю. 2008. *Банковская гарантия. Автореферат диссертационной работы*. Ярославль. Ярославский государственный университет.
22. Вебер Х. 2009. *Обеспечение обязательств*. Изд.8. Wolters Kluwer. Москва.
23. Вершинин С. 2007. *Правовое регулирование использования банковской гарантии в предпринимательской деятельности. Автореферат диссертационной работы*. Российский государственный гуманитарный университет. Москва.
24. Ерпылева Н.Ю. 1998. *Международное Банковское право*. Москва (форум).
25. Княжеская А. 2004. *Правовое регулирование банковских гарантий и резервных аккредитивов: российская, зарубежная и международная практика. Автореферат диссертационной работы*. Московской государственный

институт международных отношений (Университета) МИДА России.
Москва.

26. Михайлов Д. 1998. *Международные расчеты и гарантии*. Москва ФБК-Пресс;
27. Овсейко С. 2003. *Международные банковские операции. Право международной торговли*. Минск. БГУ;
28. Олейник О. 1997. *Основы банковского права*. Москва.: Юристъ.
29. Травкин А., и коллектив авторов. 2001. *Банковское право*. Волгоград. Волгоградский государственный университет.
30. Отарова, К. 2005. *Правовое регулирование применения банковской гарантии в предпринимательской деятельности*. Автореферат диссертационной работы. Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова. Москва.

პერიოდული ელექტრონული გამოცემები/ Mian Periodic Publications

ქართულ ენაზე/Georgian Language:

31. ხოტენაშვილი პ. 2003. საბანკო (დამოუკიდებელ) გარანტიათა ზოგიერთი საკითხი ეროვნული კანონმდებლობისა და საერთაშორისო კერძო სამართლის მიხედვით. *ქართული სამართლის მიმოხილვა*, 6 2-3.(გვ.326-348).

ინგლისურ ენაზე/English language:

32. Baranello j., Avidon M., 2010. „New oportunites in trade finance: Undrestanding the U R D G 7 5 8” *Global voice. Moses & Singer LLP*. (pp.16-17.) <http://www.mosessinger.com/site/files/TradeFinanceURDG758.pdf> (15.06.2015);
33. Baranello j., 2010. Undrestanding the U R D G 7 5 8. *Treasury Pulse. Douche Bank. Global transaction banking*. http://www.fpsc.com/DB/TreasuryPulse/PDF/Fall10_article4.pdf (05.07.2015).
34. Fung V.K., Pascal L., Collyer G. 2010. An ICC Banking Commission Market Intelligence Report. Global Survey. *Rethinking trade finance 2010*. ICC World business organization.(pg.2).
35. Illescas-Ortiz R., 1998. International demand guarantees: The interaction of the Uncitral Convention and the URDG Rules of the ICC’, 1998, *New developments in international commercial and consumer law*. Oxford.(pg.25).

36. O'Driscoll P.1989. Performance Bonds, Bankers' Guarantees, and the Mareva Injunction. *Northwestern Journal of International Law & Business*. N7. (pp.380-412).
37. Kozlovich B. 1985. Bank Guarantees and Letters of Credit: Time for a Return to the Fold. *Northwestern Journal of International Law & Business. Issue & Published as University of Pennsylvania Journal* N11. (pp. 1-80).

რუსულ ენაზე/Russian language:

38. Аванесова Г. 1998. Министерство юстиции РФ. Банковские гарантии в международной торговле. «*Хозяйство и право*». №9.(ст. 47-53).
www.hozpravo.ru/archive/1998/1998-9.pdf (05.07.2015).
39. Абрамова Е.Н. Аверченко Х.Х. Байгушева Ю.В.. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации. *учебно-практический комментарий*. Ч.1. nashaucheba.ru.
www.nashaucheba.ru/v44730/абрамова_е.н.,_аверченко_н.н.,_байгушева_ю.в._комментарий_к_гражданскому_кодексу_российской_федерации?page=41. (29.05.2015).
40. Аникина Е., Шубенин В., 2015. Покрытие по банковской гарантии и риски его использования. *Методический журнал Международные банковские операции*. N1/2015. (ст. 37-44).
http://www.reglament.net/bank/mbo/2015_1/get_article.htm?id=3874 (05.07.2015).
41. Прончатов Е.А., Тренина Д.Д. 2006. Банковская гарантия и смежные институты права в деятельности кредитных и страховых организаций. *Страховое право*. №1.(с.25-29)
42. Ранних Н. 2010. «Новая редакция Унифицированных правил для гарантий по требованию. Метидический журнал «*Международные банковские операции*.» № 1/2010.
http://www.reglament.net/bank/mbo/2010_1_article.htm (01.07.2015).
43. Рубанов. А.2000. «Международная унификация правил о банковской гарантии и Гражданский кодекс России» *Журнал "Хозяйство и право"* 2000. № 5/2000. ст.51-56.
44. Тамаев Р. 2012. Пределы независимой гарантии. "*Закон*", N 9. (ст.193-203).

ინტერნეტი/Internet:

45. გაბუნია დ. David A. Mchedlishvili. საბანკო გარანტიების სამართლებრივი რეგულირება საბაზრო ეკონომიკის პირობებში. *CIVIL* ენციკლოპედიური ლექსიკონი.
<http://www.nplg.gov.ge/gwdict/index.php?a=term&d=5&t=2843> (08.05.2015).
46. საქართველოს ბანკების IBAN კოდები. National Bank Of Georgia.
<https://www.nbg.gov.ge/index.php?m=500> (08.07.2015).
47. ხატიაშვილი ა. კონსტიტუციის 42-ე მუხლი. გადახდის მექანიზმი - საბანკო (დამოუკიდებელი) გარანტიის “უპირობო” ხასიათის განმსაზღვრელი.
<http://commerciallaw.ge/gadakhdis-meqanizmi-sabanko-damoukidebeli-garantiis-74> (10.04.2015).
48. Ahvenainen L. Laurea-ammattikorkeakoulu. On Demand Guarantees in Iran. Laurea University Finland.
https://www.theseus.fi/bitstream/handle/10024/1957/Ahvenainen_Laura.pdf (08.07.2015).
49. Danske Bank. Danske Bank A/S CVR-nr. 6112 62 28 – Kobenhavn. International guarantees.
[https://www.danskebank.com/en-b/Documents/International_guarantees\[1\].pdf](https://www.danskebank.com/en-b/Documents/International_guarantees[1].pdf) (08.07.2015).
50. Delegation of the European Union to Georgia. eeas.europa.eu.
http://eeas.europa.eu/delegations/georgia/eu_georgia/trade_relation/index_en.htm (05.07.2015).
51. Oferta at Bank of China about bank guarantee. Bank of China (BOC).
<http://www.boc.cn/en/cbservice/cb3/cb31/> (05.07.2015).
52. Hauptmam A. Weebly Inc. Presentation URDG N 758 in Lisbon, Portugal.
http://iccportugal.weebly.com/uploads/1/4/0/0/14003085/april_2013_final_ii_andre_a_hauptamn.pdf (15.06.2015).
53. Kayembe GL. University of Cape Town. The fraud exception in the bank guarantee.
https://open.uct.ac.za/bitstream/handle/11427/4645/thesis_law_kymgra001.pdf?sequence=1 (05.07.2015).
54. Muravska Iu. Datascan Font Service. Independent Bank Guarantees in International Trade: Protection and Risk Exposure. Interleges Award.

- http://www.datascan.co.uk/interleges/images/stories/interleges_pdfs/sra_essays/juliana_muravska_essay.pdf. (05.07.2015).
55. Röchert N. University of Cape Town. Performance guarantees on first demand and the fraud exception in international trade.
https://open.uct.ac.za/bitstream/handle/11427/4541/thesis_law_rchnor002.pdf?sequence=1 (05.07.2015).
 56. Sankalp J. Social Science Electronic Publishing. Commercial Instruments: Bank Guarantee and Letter of Credit.
http://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=2460246 (05.07.2015).
 57. SWIFT Integration Projects. Oracle Corporation.
<https://docs.oracle.com/cd/E19509-01/820-7113/ahcce/> (08.07.2015).
 58. Дубинична С. Legal Insight Magazine. Обзор мастер-класса Джеймса Бёрна (James Byrne), Директора Института международного банковского права и практики (ИБПЛ), США, 22.05.2012г.
<http://legalinsight.ru/guarantees-and-documentary-letters-of-credit/#ftnref2> (08.07.2015).
 59. Оферт на услуги. ICG TAXC Limited. Банковская гарантия SWIFT MT 760.
http://www.taxc.com.ua/bank_guarantee_mt.html (05.07.2015).
 60. Свит Ю.П. Сеияс.ру. Легитимность гарантий, выданных в формате SWIFT или в электронном формате.
<http://www.lawmix.ru/bux/4765> (05.06.2015).

Government documents/სახელისუფლებო დოკუმენტები:
ქართულ ენაზე/Georgian language:

61. საქართველო. საქართველოს სსრ უმაღლესი საბჭო. საქართველოს სსრ სამოქალაქო სამართლის კოდექსი. (26.12.1964) საქართველოს სსრ უმაღლესი საბჭოს უწყებები. (N 36; 26.12.1964) მუხ.662.
62. საქართველო. პარლამენტი. საქართველოს სამოქალაქო კოდექსი. (786-III, 24.07.1997) პარლამენტის უწყებანი. N 31. რეგისტრაციის კოდი 040.000.000.05.001.000.223.
www.matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=31702 (08.11. 2012).
63. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. საქართველოს პარლამენტის დადგენილება საქართველოს კანონმდებლობის ევროპის კავშირის

- კანონმდებლობასთან ჰარმონიზაციის შესახებ. (828-ლს. 02.09.1997) პარლამენტის უწყებანი.(N 37-38). რეგისტრაციის კოდი: 010.340.000.09.001.001.016.
64. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. საქართველოს კანონი. საქართველოს სამოქალაქო საპროცესო კოდექსი. საქართველოს პარლამენტის უწყებანი. N47-48. (N1106-ლს. 31.12.1997წ.) რეგისტრაციის კოდი 060.000.000.05.001.000.301. matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=29962# (08.07.2015).
65. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. 2011. საქართველოს ორგანული კანონი „საქართველოს ეროვნული ბანკის შესახებ“ საქართველოს ორგანულ კანონში ცვლილების შეტანის თაობაზე. (№5001-რს 01/07/2011) რეგისტრაციის კოდი 220010000.04.001.016022; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. ვებგვერდი 110715004,15.07.2011. <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/1406394> (08.07.2015).
66. საქართველო. საქართველოს სისხლის სამართლის კოდექსი. საქართველოს კანონი “საქართველოს სისხლის სამართლის კოდექსში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანის შესახებ”. (3446-რს. 16.07.2010) საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე N44. რეგისტრაციის კოდი 080.000.000.05.001.004.136. www.matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=92926# (08.11.2012).
67. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. საქართველოს კანონი საქართველოს სამოქალაქო კოდექსში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანის შესახებ. (3537-რს, 21.07.2010) საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე N 47. რეგისტრაციის კოდი 040.000.000.05.001.004.166 matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=93070 (08.11.2012).
68. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. 2010. საქართველოს საგადასახდო კოდექსი. (N 3591 17/09/2010) რეგისტრაციის კოდი 200000000.05.001.016012; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე N 54. <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/1043717> (05.06.2015).
69. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. 2012. საქართველოს კანონი საქართველოს საგადასახდო კოდექსში ცვლილებების შეტანის შესახებ.

- (N6312- II 12.06.2012). სარეგისტრაციო კოდი 200000000.05.001.016773; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე.
ვებ გვერდი: <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/1672225#> (05.06.2015).
70. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. 2008. საქართველოს კანონი ელექტრონული ხელმოწერისა და ელექტრონული დოკუმენტის შესახებ. რეგისტრაციის კოდი 320.110.000.05.001.003.166; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე N 7 26/03/2008.
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/20866> (05.06.2015).
71. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. 1998. საქართველოს კანონი ფასიანი ქაღალდების ბაზრის შესახებ. (№1745–IIს 14.01.1999) რეგისტრაციის კოდი 040.170.280.05.001.000.467. საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე N1(8).
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/18196#> (05.07.2015).
72. საქართველო. საქართველოს პარლამენტი. საქართველოს კანონი საჯარო რეესტრის შესახებ საქართველოს კანონში ცვლილებებისა და დამატებების შეტანის თაობაზე. (3888-III, 07.12.2010) საკანონმდებლო მაცნე №67 რეგისტრაციის კოდი 040000000.05.001.016076.
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/1130815> (08.07.2015).
73. საქართველო. საქართველოს ეროვნული ბანკი. 2011. საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება (N 58/04 19.06.2014) საბანკო დაწესებულებებში ანგარიშების გახსნის და უცხოურ ვალუტაში ოპერაციების წარმოების შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის 2011 წლის 7 აპრილის №24/04 ბრძანებაში ცვლილების შეტანის შესახებ. რეგისტრაციის კოდი 220090000.18.011.016139; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. ვებ გვერდი, 20.06.2014.
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/2375690> (05.06.2015).
74. საქართველო. საქართველოს ეროვნული ბანკი. 2010. საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება (N 44/01 17.03.2010) საქართველოს საბანკო დაწესებულებებში საერთაშორისო საბანკო ანგარიშის ნომრის გამოყენების შესახებ ინსტრუქციის დამტკიცების თაობაზე. სარეგისტრაციო კოდი 220010040.18.011.014360; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. N 30.
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/1009459> (15.06.2015).

75. საქართველო. საქართველოს ეროვნული ბანკი. 2015. საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება (N 8/04. 22.01.2015) გადახდის ოპერაციის შესრულების წესის დამტკიცების შესახებ. სარეგისტრაციო კოდი 220090000.18.011.016152; საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. <https://matsne.gov.ge/ka/document/view/2692106> (15/06.2015.);
76. საქართველო. 2011 წელი. საქართველოს მთავრობა. საქართველოს მთავრობის დადგენილება (N 509 29.12.2011) საქართველოს იუსტიციის სამინისტროს მმართველობის სფეროში მოქმედი საჯარო სამართლის იურდიული პირის – საჯარო რეესტრის ეროვნული სააგენტოს მიერ გაწეული მომსახურების საფასურის განაკვეთების, საფასურის გადახდევინების წესისა და მომსახურების ვადების დამტკიცების შესახებ. სსიპ საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. ვებგვერდი 30.12.2011. რეგისტრაციის კოდი 040150000.10.003.016669. matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=1549305 (05.06.2015).
77. საქართველო. 1994. საქართველოს ეროვნული ბანკი. საქართველოს ეროვნული ბანკის საბჭოს დადგენილება. ეროვნული ბანკის გამგეობა. დროებითი დებულება “საბანკო დაწესებულებების მიერ სესხებთან დაკავშირებული გარანტიების გაცემისა და რეგისტრაციის შესახებ. (N 25. 25.05.1994).
78. საქართველო. 2007. საქართველოს ეროვნული ბანკი. საქართველოს ეროვნული ბანკის პრეზიდენტის ბრძანება (N 166 26.06.2007) საქართველოში უნაღდო ანგარიშსწორების წესების დამტკიცების შესახებ. საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. N 97. რეგისტრაციის კოდი 220.090.000.18.011.010.546. matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=71326# (18.05.2015).
79. საქართველო. იუსტიციის სამინისტრო. 2011. მინისტრის ბრძანება ცვლილებების შეტანის თაობაზე “იძულებითი აუქციონის ჩატარების ფორმების, წესის და პროცედურების დამტკიცების შესახებ” საქართველოს იუსტიციის მინისტრის 2011 წლის 31 იანვრის N 21 ბრძანებაში. (148, 21.11.2011). საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. ვებ გვერდი 111121011, 21/11/2011წ. სარეგისტრაციო კოდი 070010110.22.027.016215.

www.matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=1512638 (05.06.2015).

80. საქართველო. სსიპ სახელმწიფო შესყიდვების სააგენტო. 2011. სახელმწიფო შესყიდვების სააგენტოს თავმჯდომარის ბრძანება გამარტივებული შესყიდვის, გამარტივებული ელექტრონული ტენდერისა და ელექტრონული ტენდერის ჩატარების წესის შესახებ.
81. საქართველოს საკანონმდებლო მაცნე. რეგისტრაციის კოდი 010240060.21.014.016016.
https://www.matsne.gov.ge/index.php?option=com_ldmssearch&view=docView&id=1279790 (08.05.2015).
82. საქართველო. საქართველოს უზენაესი სასამართლო. გადაწყვეტილებათა კრებული. (N7; 2009წ. 51-57) სამოქალაქო, სამეწარმეო და გაკოტრების პალატის გადაწყვეტილება საქმეზე N ას-562-871-09 #ას-562-871-09 ბიჯისი; 20.10.2009წ.
<http://www.supremecourt.ge/files/upload-file/pdf/samoq-2009-07.pdf> (08.11.2012).
83. საქართველო. საქართველოს უზენაესი სასამართლო. საქართველოს უზენაესი სასამართლოს სამოქალაქო საქმეთა პალატის განჩინება საქმეზე N 1ას-786-1073-09 27.09.2010წ.
<http://www.supremecourt.ge/files/upload-file/pdf/kr20119.pdf> (08.07.2015).
84. საქართველო. საქართველოს უზენაესი სასამართლო. საქართველოს უზენაესი სასამართლოს გადაწყვეტილება საქმეზე №ას-1303-1229-2012 15.10.2012წ.
<http://www.supremecourt.ge/files/upload-file/pdf/kr201211.pdf> (08.07.2015).
85. საქართველო. საქართველოს უზენაესი სასამართლო. საქართველოს უზენაესი სასამართლოს გადაწყვეტილება საქმეზე N ას-781-996-08 17.03.2009წ.
<http://www.supremecourt.ge/files/upload-file/pdf/samoq-2009-07.pdf> (08.07.2015).
86. საქართველო. საქართველოს პარლამენტთან რსებული ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების კომისია. 2000. ბუღალტრული აღრიცხვის სტანდარტების კომისიის N3 დადგენილება: საქართველოს საბანკო დაწესებულებებისათვის ბუღალტრული აღრიცხვის ანგარიშთა გეგმის და ანგარიშთა გეგმის გამოყენების ინსტრუქციის დამტკიცების შესახებ”. (N3,

26.10.2000) თბილისი: საკანონმდებლო მაცნე. კონსოლიდირებული
პუბლიკაციები 15.11.2003.
<https://matsne.gov.ge/ka/document/view/51580?publication=1> (05.07.2015).

რუსულ ენაზე/Russian language:

87. Республика Казахстан. Постановление Верховного совета Республики Казахстан. 1994. Закон Республики Казахстан Гражданского Кодекс Республики Казахстан. (№ 269-ХІІ, 27.12.1994).
http://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1006061 (05.07.2015).
88. Российская Федерация. Государственная Дума. 1994. Закон Российской Федерации. Гражданский кодекс Российской Федерации. (N 51-ФЗ 21.10.1994 ч.1);
89. Российская Федерация. Высший Арбитражный Суд. 1998. Информационное письмо Высшего Арбитражного Суда Российской Федерации "Обзор практики разрешения споров, связанных с применением норм Гражданского кодекса Российской Федерации о банковской гарантии." (N 27.15.01.1998).
<http://iv.garant.ru/SESSION/PILOT/main.htm> (05.07.2015).

International documents in English language:

საერთაშორისო დოკუმენტები ინგლისურ ენაზე:

90. Explanatory note by the UNCITRAL secretariat on the United Nations Convention on Independent Guarantees and Stand-by Letters of Credit, 1995;art.23;art.25.
<http://www.uncitral.org/pdf/english/texts/payments/guarantees/guarantee s.pdf> (08.11.2012).
91. ICC Publication No 758 Uniform Rules for Demand Guarantees including model forms” 2010 revision. Inernational Chamber of Commerce. The world business organization.
92. ICC Publication No. 458E, ICC Uniform Rules for Demand Guarantees 1992 ed. Inernational Chamber of Commerce. The world business organization.
93. ICC Publication No 325 Uniform Rules for Contract Guarantees. 1978 ed. Inernational Chamber of Commerce. The world business organization.

94. ICC Publication No 503 Model Forms for Issuing Demand Guarantees, Uniform Rules for Contract Guarantees. 1978 ed. International Chamber of Commerce. The world business organization.
95. ICC Publication No 510 Guide to the ICC Uniform Rules for Demand Guarantees 1994 ed. International Chamber of Commerce. The world business organization.
96. ICC Publication N 406 Model Forms for Issuing Contract Guarantees 1997 ed. International Chamber of Commerce. The world business organization.
97. ICC Publication N 547 NY Bank Guarantees in International Trade. 1997 ed. International Chamber of Commerce. The world business organization.
98. ICC Publication No 522 Uniform Rules for Collections. 1995 ed. International Chamber of Commerce. The world business organization.
99. ICC Publication No 600 Uniform Customs and Practice for Documentary Credits (UPC) 2007 ed. International Chamber of Commerce. The world business organization.
100. ICC Publication No. 590E, 1998 Edition ISP 98 - International Standby Practices. International Chamber of Commerce. The world business organization.