В диссертационный совет 24.2.336.01,
созданный на базе ФГАОУ ВО
«Московский государственный
юридический университет
имени О.Е. Кутафина (МГЮА)»
Адрес: 123242, г. Москва,
ул. Садовая- Кудринская, д. 7, стр. 22.

ОТЗЫВ ОФИЦИАЛЬНОГО ОППОНЕНТА
доктора юридических наук
Лаутс Елизаветы Борисовны
на диссертацию Канхуш Джалал
на тему «Независимая гарантия в банковской деятельности по законодательству России и Сирийской Арабской Республики», представленную на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки

Диссертационное исследование Канхуш Джалал посвящено институту независимой (банковской) гарантии в сирийском и российском праве на основе сравнительно-правового подхода. Тема работы обладает актуальностью, что объясняется, как отмечает соискатель, совокупностью следующих причин.

Значительное число международных экономических и финансовых операций проводятся с применением банковских гарантий. Рост благосостояния нефтедобывающих стран Ближнего Востока в этот период позволил этим странам (в том числе Сирии) заключить большое количество контрактов с западными странами с целью развития инфраструктуры в промышленных, аграрных и социальных областях, а также в сфере национальной безопасности. Возникновение и развитие независимых (банковских) гарантий, особенно гарантий по первому требованию, в банковской деятельности Сирии на начальном этапе связано с заключением этих контрактов.

Что касается России, то, по данным S&P Global Ratings, начиная с 2021 г. для российской экономики действуют три основных риска: эскалация санкций, нарушение баланса экономических отношений на мировом уровне, а также внутриполитическая волатильность.

В этой ситуации неизбежно как для Сирии, так и для России возрастают риски неисполнения контрактов, а значит, и актуализируются вопросы независимого гарантирования как одного из способов обеспечения исполнения обязательств.

Степень научной разработанности. Как отмечает соискатель, анализ литературы, проведенный в рамках исследования, позволяет прийти к выводу об относительной полноте исследования банковской гарантии, рассматриваемой как обязательство, по которому гарант обязуется при неисполнении либо ненадлежащем исполнении принципалом основного обязательства выплатить бенефициару определенную в гарантии сумму.

В то же время, как справедливо отмечено соискателем во введении диссертации, детальный анализ проведенных исследований показывает, что при этом в основном исследуется проблематика правоотношений между принципалом и гарантом, а также между гарантом и бенефициаром, однако остаются без должного внимания отношения, складывающиеся между принципалом и бенефициаром.

Кроме того, часто отсутствует обращение к иностранному праву, в частности не проводится сравнительно-правовой анализ практики исполнения обязательств, обеспеченных независимой гарантией, в различных правопорядках, особенно не относящихся к континентальной и англо-саксонской правовым семьям. Указанный аспект восполняется в диссертационном исследовании на материале сирийского права.

При этом объем исследований по данной теме в Сирии существенно меньше, чем в Российской Федерации, что придает дополнительное значение диссертации для сирийского права и правоприменительной практики.

В этом контексте работа Канхуш Джалал восполняет указанные пробелы и предлагает более широкий взгляд на независимую (банковскую) гарантию.

Объектом диссертационного исследования, как следует из текста работы, являются общественные отношения, складывающиеся при обеспечении исполнения обязательств независимой гарантией в банковской деятельности.

Предметом диссертационного исследования являются действующее в обоих государствах гражданское и банковское законодательство, судебная практика, доктринальные положения, касающиеся тенденций развития и закономерностей правового регулирования отношений, связанных с независимой гарантией как способом обеспечения исполнения обязательств в банковской деятельности.

Цель диссертационного исследования сформулирована соискателем корректно как формирование целостного научного представления об общих и отличительных признаках независимой (банковской) гарантии в сирийском и российском праве, а также выработка концептуальных подходов для совершенствования института независимой (банковской) гарантии в сирийском и российском праве на основе комплексного компаративистского подхода. Поставленные **задачи** соответствуют заявленной цели.

Методологическую основу диссертации составила совокупность традиционных общенаучных, а также специально-юридических методов исследования. Так, соискатель использовал анализ и синтез, индукцию и дедукцию, наблюдение, абстрагирование. Исходя из вышеуказанной цели и сформулированных задач диссертации ведущими методами исследования были выбраны формально-юридический и сравнительно-правовой. В качестве вспомогательных в диссертации применены системный и историко-правовой методы познания.

Теоретическую основу диссертации составили работы российских, а также зарубежных, включая сирийский, ученых.

Нормативной основой диссертации послужили действующая Конституция Российской Федерации, Гражданский кодекс Российской Федерации, федеральные законы Российской Федерации, Конституция Сирийской Арабской Республики, Гражданский кодекс Сирийской Арабской Республики, другие законы, действующие в Сирийской Арабской Республике, международные правила, касающиеся банковского и независимого гарантирования, а также обеспечения исполнения обязательств.

Эмпирическую основу диссертации составили материалы российской и сирийской судебной практики по спорам, связанным с выдачей, исполнением и прекращением независимых (банковских) гарантий, включая акты высших судебных инстанций Российской Федерации, материалы арбитражных судов, а также решения сирийских банковских и коммерческих судов по вопросам применения банковских гарантий. Кроме того, в эмпирическую основу исследования вошли статистические и аналитические материалы, характеризующие состояние и развитие банковской системы Сирийской Арабской Республики. Существенное значение для исследования имели также материалы международной банковской практики, включая унифицированные правила Международной торговой палаты.

В целом выбор методологии и проработка нормативного материала, доктрины и судебной практики соответствуют заявленной теме и обеспечивают обоснование результатов как на уровне теории, так и на уровне правоприменения.

Структура диссертации включает введение, три главы, объединяющие десять параграфов, заключение и список источников и литературы. Логика построения исследования последовательна: от рассмотрения предпосылок возникновения и развития института независимой гарантии к исследованию ее правовой природы и отличительных признаков и далее к анализу складывающихся из независимых (банковских) гарантий правоотношений.

Первая глава диссертации посвящена исследованию историко-правовых предпосылок формирования института независимой гарантии, раскрытию особенностей его понятийного оформления в российском и сирийском праве, а также систематизации основных видов независимой (банковской) гарантии, применяемых в современном гражданском, торговом и банковском обороте.

Во второй главе раскрывается сущность и правовая природа независимой гарантии, выявляются ее отличительные признаки и функции, определяется место данного института в системе способов обеспечения исполнения обязательств, а также исследуется содержание и пределы действия принципа

независимости гарантии в российском и сирийском праве.

В третьей главе рассматриваются условия независимой гарантии, а также особенности правоотношений между принципалом и бенефициаром, принципалом и гарантом, гарантом и бенефициаром.

Научная новизна диссертации заключается в том, что диссертантом осуществлено комплексное сравнительно-правовое исследование института независимой (банковской) гарантии при регулировании отношений в соответствии с законодательством Сирийской Арабской Республики и Российской Федерации и на основе этого сформировано целостное научное представление об общих и отличительных признаках независимой (банковской) гарантии в сирийском и российском праве, а также выработаны общие концептуальные подходы для совершенствования института независимой (банковской) гарантии в сирийском и российском праве.

К **достоинствам** диссертации следует отнести:

- классификацию гарантий, сложившуюся в сирийской и международной банковской практике (параграф 3 главы 1);

- выявление особенностей использования банковской гарантии в исламских банках (параграф 1 главы 2);

- выработку подхода о том, что независимость гарантии не является абсолютной (параграф 3 главы 2);

- разграничение между добросовестным использованием гарантии, недобросовестным предъявлением требования и необоснованным получением исполнения при формальном соблюдении условий гарантии (параграф 2 главы 3);

- анализ конструкции контргарантии, предполагающей участие нескольких банков и наличие системы взаимосвязанных обязательств (параграф 3 главы 3).

Теоретическая и практическая значимость исследования. Положения и выводы диссертации имеют значение для теории гражданского и предпринимательского права в целом, а также для правовых исследований в

банковской сфере. Практическое значение работы заключается в том, что результаты проведенного диссертационного исследования могут быть использованы в преподавательской деятельности, при чтении лекций и в ходе проведения практических занятий по соответствующим дисциплинам, а также в нормотворческой деятельности и правоприменительной практике.

В целом диссертация производит впечатление завершенного самостоятельного исследования, содержащего аргументированные выводы и представляющего интерес для науки и практики.

Вместе с тем, как это обычно бывает в работах, затрагивающих сложные вопросы, отдельные положения диссертации представляются дискуссионными и могут стать предметом дополнительного обсуждения.

1. В первом положении, выносимом на защиту, автор описывает вопрос соотношения независимой гарантии, банковской гарантии, а также отнесение банковской гарантии к банковской операции. Хотя в целом выводы автора представляются верными, не совсем ясна конечная цель такого сопоставления, каких-либо научных выводов или предложений в результате сравнения соответствующих институтов в России и Сирии в положении на защиту не представлено.

2. Из третьего положения, выносимого на защиту, следует, что автор сопоставляет с поручительством именно банковскую гарантию, указывая, что сущность и отличительные признаки независимой (банковской) гарантии наиболее четко выявляются в ее сопоставлении с поручительством, а решающим критерием разграничения этих конструкций выступает характер их связи с основным обязательством. Также диссертант ссылается на банковскую практику и судебное толкование, в рамках которых применяется принцип независимости банковской гарантии, основанный на международных банковских обычаях и правилах ICC, включая URDG (Uniform Rules for Demand Guarantees), что свидетельствует о сочетании в сирийском праве акцессорной по происхождению конструкции с неакцессорной моделью банковской гарантии. В связи с этим возникает вопрос, относятся ли выводы автора

исключительно к банковской гарантии или справедливо их распространить также и на более широкий институт независимой гарантии. Аналогичный вопрос возникает и в отношении пятого положения, выносимого на защиту.

3. Хотелось бы, чтобы в ходе публичной защиты автор пояснил научное и практическое значение вывода, сделанного в шестом положении, выносимом на защиту, согласно которому выплата по гарантии прекращает основное обязательство исполнением, в российском праве - как исполнение, произведенное третьим лицом (ст. 408 ГК РФ), в сирийском праве - в силу прямого указания ст. 322 ГК САР.

4. Следует поддержать диссертанта в успешной попытке представить научные выводы в сфере исламского банкинга (пятое, десятое положения, выносимые на защиту, стр. 63, 87, 117-121 диссертации). Однако с учетом преимущественно исламского населения Сирии хотелось бы увидеть в работе и в положениях на защиту более глубокое сравнительно-правовое исследование инструментов исламского банкинга с партнерским финансированием, реализуемым в России в рамках экспериментального правового режима, а также предложения по развитию института банковской гарантии с учетом существующих в исламском банкинге ограничений.

Вместе с тем стоит отметить, что вышеперечисленные вопросы имеют дискуссионный характер и не умаляют значимости диссертации, не снижают высокой оценки и общего положительного впечатления от работы.

Подводя итог, следует отметить, что диссертация Канхуш Джалал на тему «Независимая гарантия в банковской деятельности по законодательству России и Сирийской Арабской Республики», представленная на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки», является самостоятельной законченной научно-квалификационной работой, обладает внутренним единством, содержит теоретически и практико-ориентированные выводы, а также предложения, имеющие значение для развития права и совершенствования правоприменения. Содержание работы и характер полученных результатов свидетельствуют о

личном вкладе соискателя в разработку заявленной проблематики. Основные положения исследования доведены до научного сообщества в ходе обсуждения и апробации и отражены в публикациях соискателя.

Автореферат диссертации в достаточной мере отражает основное содержание диссертационной работы.

Диссертация по своему научному уровню, степени обоснованности и достоверности выводов, научной новизне и значимости результатов полностью соответствует требованиям, предъявляемым к диссертациям на соискание ученой степени кандидата юридических наук Положением о присуждении ученых степеней, утвержденным постановлением Правительства Российской Федерации от 24.09.2013 № 842 (в ред. постановления Правительства Российской Федерации от 16.10.2024). Автор диссертации Канхуш Джалал заслуживает присуждения искомой степени кандидата юридических наук по специальности 5.1.3 «Частно-правовые (цивилистические) науки».

Официальный оппонент:
доктор юридических наук, доцент,
доцент кафедры предпринимательского права
юридического факультета ФГБОУ ВО
«Московский государственный университет
имени М. В. Ломоносова» Лауте Елизавета Борисовна

«14» октября 2026 г.

ПОДПИСЬ Лауте Е. Б.
ЮРИДИЧЕСКИЙ ФАКУЛЬТЕТ ДОСТОВЕРЯЮ
14 10 2026

Контактные данные':

Телефон: (499) 706-00-60
E-mail: office@law.msu.ru
Адрес места работы: 119991, ГСП-1, г. Москва, Ленинские горы, д. 1, стр. 13 (4-й учебный корпус), Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова», www.law.msu.ru

Специальность, по которой официальным оппонентом защищена диссертация: 5.1.3. Частно-правовые (цивилистические) науки.