

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА И БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

DOI: 10.17803/1994-1471.2020.116.7.039-048

И. Е. Михеева*

Блокчейн как инструмент защиты от недобросовестных действий при выдаче цифровых банковских гарантий¹

Аннотация. В статье проведен анализ правового регулирования и практики выдачи цифровых банковских гарантий с использованием технологии блокчейн в России и Республике Беларусь. Автором сделан вывод о том, что использование блокчейн-технологии позволяет сократить время выдачи цифровых банковских гарантий по сравнению с выдачей гарантий в других формах, а также обеспечить безопасность за счет особых свойств самой технологии передачи информации, ее учета и хранения. В работе также рассматриваются характеристики технологии блокчейн, которые позволяют защитить участников от недобросовестных действий при выдаче гарантии, такие как шифрование информации, использование ключей и учет в цепочке блоков. В статье изучен опыт Национального банка Республики Беларусь в части регулирования использования технологии блокчейн при выдаче и учете банковских гарантий. Автором рассмотрены случаи выдачи российскими банками банковских гарантий с использованием технологии мастерчейн и перспективы развития использования цифровой формы для гарантий. Кроме того, в статье сделан вывод о том, что ведение реестра на базе технологии блокчейн для учета цифровых банковских гарантий позволит минимизировать недобросовестное поведение по их подделке.

Ключевые слова: блокчейн; банковская гарантия; контргарантия; реестр гарантий; недобросовестные действия; цифровая форма; поддельные гарантии; «Мастерчейн»; банки; правовое регулирование.

Для цитирования: Михеева И. Е. Блокчейн как инструмент защиты от недобросовестных действий при выдаче цифровых банковских гарантий // Актуальные проблемы российского права. — 2020. — Т. 15. — № 7. — С. 39—48. — DOI: 10.17803/1994-1471.2020.116.7.039-048.

¹ Исследование выполнено при финансовой поддержке РФФИ в рамках научного проекта № 18-29-16203.

© Михеева И. Е., 2020

* Михеева Ирина Евгеньевна, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры банковского права Московского государственного юридического университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА)
Садовая-Кудринская ул., д. 9, г. Москва, Россия, 125993
ya.miheeva@yandex.ru

Blockchain as a Tool to Protect Against Unfair Actions in Issuing Digital Banking Guarantees²

Irina E. Mikheeva, Cand. Sci. (Law), Associate Professor, Department of Banking Law, Kutafin Moscow State Law University (MSAL)
ul. Sadovaya-Kudrinskaya, d. 9, Moscow, Russia, 125993
ya.miheeva@yandex.ru

Abstract. The paper is devoted to the analysis of the legal regulation and practice of issuing digital banking guarantees using blockchain technology in Russia and the Republic of Belarus. The author concludes that the blockchain technology allows us to reduce the time necessary to issue digital bank guarantees in comparison with other ways of issuing bank guarantees. Higher security level can be provided due to the special properties of the technology used to carry out data transfer, its reporting and storage. The paper also deals with the characteristics of blockchain technology that improve protection of participants from unscrupulous actions that can take place during such actions as data encryption, the use of encryption keys and recording in the block chain. The paper examines the experience of the National Bank of the Republic of Belarus regarding the use of blockchain technology to issue and record bank guarantees. The author investigates cases when Russian banks issued bank guarantees using the Masterchain platform and prospects of development of a digital form for guarantees. In addition, the paper concludes that maintaining a ledger working on the basis of blockchain technology for accounting digital bank guarantees will minimize unfair behavior in case of their counterfeiting.

Keywords: blockchain; bank guarantee; counterguarantee; registry of guarantees; unscrupulous actions; digital form; fake guarantees; workshop; banks; legal regulation.

Cite as: Mikheeva IE. Blokcheyn kak instrument zashchity ot nedobrosovestnykh deystviy pri vydache tsifrovyykh bankovskikh garantiy [Blockchain as a Tool to Protect Against Unfair Actions in Issuing Digital Banking Guarantees]. *Aktualnye problemy rossiyskogo prava*. 2020;15(7):39—48. DOI: 10.17803/1994-1471.2020.116.7.039-048. (In Russ., abstract in Eng.)

Ускорения экономического развития добиваются те страны и экономические объединения, которые планомерно выстраивают основы и механизмы лидерства в цифровой экономике³.

Банковское сообщество в России является лидером по внедрению новых цифровых технологий, поскольку их использование обеспечивает предоставление более качественных и современных банковских услуг.

Одной из основных банковских сделок является выдача банковских гарантий. Банковские гарантии часто выступают условием исполнения государственных, муниципальных и част-

ных контрактов, в связи с чем использование новых цифровых технологий позволит сделать их еще более востребованными за счет возможного сокращения времени выдачи и снижения платы.

Банковская гарантия является формой независимой гарантии, регулируемой ст. 368 ГК РФ.

В последние годы в банковской деятельности все чаще используются и не прямые гарантии, которые в соответствии со ст. 2 Унифицированных правил для гарантий по требованию⁴ именуются контргарантиями (далее для краткости под банковской гарантией будет пониматься банковская гарантия и контргарантия).

² The reported study was funded by RFBR according to the research project № 18-29-16203.

³ Цифровая повестка Евразийского экономического союза до 2025 года: перспективы и рекомендации: обзор // URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D0%92%D0%91.pdf> (дата обращения: 08.02.2020).

⁴ Uniform Rules for Demand Guarantees. ICC Publication No. 758, revision 2010.

Цифровая форма банковской гарантии

На сегодняшний день российские банки еще не в полном объеме перешли на выдачу электронных гарантий, но уже активно обсуждают вопросы использования цифровых банковских гарантий.

При этом не так давно гарантии, выданные с использованием электронных средств, в судебной практике оспаривались. Споры были разрешены в постановлении Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ от 23.03.2012 № 14 «Об отдельных вопросах практики разрешения споров, связанных с оспариванием банковских гарантий»⁵, в котором суд признал соответствующими ст. 368 ГК РФ гарантии, выданные в форме электронного сообщения с использованием системы SWIFT (СВИФТ).

Внедрение цифровых гарантий является следующим шагом в модернизации формы, порядка выдачи и учета гарантий. В России в рамках пилотных проектов внедряется цифровая форма банковских гарантий. Так, в начале января 2019 г. «Абсолют Банк» провел первую в истории российского рынка коммерческую сделку по выпуску цифровой банковской гарантии. «Абсолют Банк» реализует данный проект в рамках Ассоциации развития финансовых технологий (Ассоциация ФинТех) при Банке России. Банк ВТБ (ПАО) также успешно реализовал пилотный проект по выдаче цифровых банковских гарантий на базе блокчейн-платформы «Мастерчейн»⁶.

Внедрение банковских гарантий в цифровой форме сопровождается изменением гражданского законодательства.

Так, в новой редакции абз. 2 п. 1 ст. 160 ГК РФ предусмотрено, что письменная форма сделки считается соблюденной также в случае совершения лицом с помощью электронных

либо иных технических средств, позволяющих воспроизвести на материальном носителе в неизменном виде содержание сделки, при этом требование о наличии подписи считается выполненным, если использован любой способ, позволяющий достоверно определить лицо, выразившее волю.

Л. Г. Ефимова считает, что электронная форма сделки и простая письменная форма сделки — это разные формы волеизъявления сторон, которые не следует смешивать и которые должны быть урегулированы с использованием различных правовых средств⁷.

В свете внесенных в гражданское законодательство изменений становится возможной выдача банковских гарантий с использованием новых технических средств в цифровой форме. В то же время предоставление цифровых гарантий должно быть согласовано между принципалом (инструктирующей стороной), бенефициаром и гарантом для каждого случая применения.

В этой связи следует также отметить, что выпуск цифровых гарантий только по инициативе банка не сможет привести к распространению цифровой формы гарантии в банковской практике, поскольку такие гарантии могут оказаться не востребованными бенефициарами. В последние годы, как уже было указано, отдельные ведущие банки осуществляли выпуск цифровых банковских гарантий, однако такие гарантии не получили широкого применения.

По нашему мнению, перспективы расширения применения цифровых банковских гарантий в большей мере зависят от того, в какой форме бенефициары готовы принимать гарантии. В связи с этим развитие цифровых банковских гарантий должно осуществляться успешно в тех сферах, в которых правилами бенефициаров

⁵ Вестник ВАС РФ. 2012. № 5.

⁶ См., например: Цифровые банковские гарантии. Старт проекта признан успешным // URL: <https://www.plusworld.ru/professionals/tsifrovye-bankovskie-garantii-start-proekta-priznan-uspeshnym/> (дата обращения: 12.02.2020) ; ВТБ провел пилотные сделки по выдаче цифровых банковских гарантий // URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2018/12/2018-12-27-vtb-provel-pilotnye-sdelki-po-vydache-tsifrovoykh-bankovskikh-garantiy/> (дата обращения: 12.02.2020).

⁷ Ефимова Л. Г. Еще раз о понятии и правовой природе электронной формы сделки // Lex russica. 2019. № 8. С. 129—137.

будет предусмотрено обеспечение исполнения обязательств гарантиями в цифровой форме.

Использование технологии блокчейн при выдаче банковских гарантий

По мнению аналитиков Sberbank CIB, использование блокчейн-технологии в сфере финансовых услуг будет перспективно при совершении операций, в отношении которых у потребителей ограничено доверие⁸.

К таким операциям можно отнести выдачу банковских гарантий, поскольку гарантия является независимой от основного обязательства, гарант не может при предъявлении к нему требований по гарантии ссылаться на условия основного обязательства; ему сложно проверить исполнение обеспечиваемого обязательства, поскольку он не является стороной такого договора. Все это повышает для гаранта риски необоснованного предъявления требования по гарантии и возникновения у него обязанности по выплате при получении требования бенефициара, соответствующего условиям гарантии.

Использование блокчейн-технологии при выдаче цифровых банковских гарантий позволит решить задачи по сокращению времени выдачи банковских гарантий за счет особых свойств самой технологии, обеспечивающей особый учет, хранение и обмен информацией, а также может обеспечить защиту банка-гаранта от недобросовестных действий бенефициара.

Рассмотрим пример применения технологии блокчейн при выдаче цифровых банковских гарантий.

Информационная технология блокчейн получила широкое распространение с 2008 г. в Республике Беларусь⁹.

В стране принят ряд нормативных правовых актов, регулирующих блокчейн-технологии. Так,

например, в Инструкции об общих принципах функционирования информационной сети, построенной с использованием технологии блокчейн, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 14.07.2017 № 280¹⁰, предусмотрено, что под технологией блокчейн понимается технология формирования распределенной базы данных, состоящей из блоков информации, содержащих записи, создаваемые для решения прикладных задач.

Одной из отличительных особенностей технологии блокчейн является децентрализованная структура хранения одинаковых во всей сети блоков информации. Кроме того, информация, хранящаяся в сети блокчейн, прозрачна, так как общая база данных одновременно существует на всех компьютерах, входящих в сеть. Сохраняемые в ней записи публичны и легко проверяются¹¹. Все эти качества блокчейна позволят не только улучшить порядок и учет выдачи банками гарантий, но и обеспечить защиту гаранта от недобросовестных действий.

Блокчейн-сеть в банковской системе Беларуси сделала возможной передачу непосредственно самой банковской гарантии.

В названной выше Инструкции Национального банка РБ № 280 предусмотрены основные правила взаимодействия и основные требования к лицам, которые могут участвовать в процедуре выдачи гарантии. Согласно п. 2 Инструкции администратором информационной сети блокчейн является один из владельцев удостоверяющих узлов информационной сети блокчейн, определяемый советом владельцев удостоверяющих узлов информационной сети блокчейн; владельцем удостоверяющего узла информационной сети блокчейн — юридическое лицо, осуществляющее хранение полной информации, содержащейся в распределенной базе данных информационной сети блокчейн,

⁸ Генкин А., Михеев А. Блокчейн : Как это работает и что ждет нас завтра. М. : Альпина Паблшер, 2018. С. 179 .

⁹ В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн // URL: <https://www.nbrb.by/press/6534> (дата обращения: 14.02.2020).

¹⁰ В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн.

¹¹ В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн.

и участвующее в процессе верификации внесимых в информационную сеть блокчейн сведений.

В России блокчейн-технологии также получили определенное распространение в банковской сфере, однако специальное правовое регулирование отсутствует. При этом, по мнению Банка России, прямых запретов на применение технологии распределенного реестра нет, к ее использованию применяются общие нормы законодательства¹².

В декабре 2016 г. по инициативе Центрального банка РФ и других крупных банков России была создана Ассоциация «ФинТех», главным направлением ее деятельности является реализация проектов на основе технологии блокчейн¹³. В рамках проводимых Ассоциацией ФинТех мероприятий предусмотрено внедрение блокчейна в банковскую сферу.

Кроме того, Банком России и ведущими кредитными организациями страны создана национальная сеть на базе технологии блокчейн, которая называется «Мастерчейн» (Masterchain)¹⁴. Цель ее создания — передача данных между ее участниками. «Мастерчейн» использует модифицированный код Ethereum, адаптированный к российским криптографическим требованиям¹⁵. В «Мастерчейне» участникам будет представлена возможность сбора информации и каналы ее выдачи другим лицам. Доступ к информации будет быстрым, сама информация — актуальной, полной и защищенной от мошенничества и подделки.

Следует отметить, что в рамках Ассоциации ФинТех был инициирован проект «Цифровые банковские гарантии», предполагающий создание автоматизированной системы для выдачи и сопровождения банковских гарантий на базе

блокчейн-платформы «Мастерчейн». Работа над указанным проектом началась с разработки схем бизнес-процессов жизненного цикла гарантийной сделки. Нужно было определить состав необходимых электронных документов, последовательность статусов в системе в зависимости от стадии жизненного цикла. После этого был сформирован перечень статусов транзакций (событий, документов и действий в системе), информация о которых должна размещаться в распределенном реестре. Следующим шагом стала разработка формы гарантии в виде структурированного электронного документа, преимуществами которого являются возможность автоматизации и ускорения процессов, а также удобство пользования для клиентов. За основу были взяты рекомендованные формы гарантий, разработанные Банковской комиссией ICC Russia. В результате удалось создать универсальную форму документа, которая легко адаптируется под нестандартные условия гарантий и разные виды обеспечиваемых обязательств¹⁶.

При выдаче гарантии на базе технологии блокчейн либо ее аналога «Мастерчейн» необходимо достоверно установить, что документ исходит от стороны сделки; при заключении соглашения о предоставлении гарантии должны быть согласованы способ идентификации сторон и условия использования электронной подписи.

Аналоги собственноручной подписи субъекта права могут быть различными; как отмечает Л. Г. Ефимова, к ним могут быть отнесены: факсимиле, коды пользователей системы Reuters, код дилера, различные шифры, персональный идентификационный номер владельца кредитной или дебетовой платежной карты (PIN-код)¹⁷.

¹² Доклад для общественных консультаций. Развитие технологии распределенных реестров. Банк России (декабрь 2017 г.) // URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/36007/reestr_survey.pdf (дата обращения: 12.04.2019).

¹³ URL: <https://fintechru.org/about/> (дата обращения: 12.04.2019).

¹⁴ URL: <http://masterchain.rbc.ru/> (дата обращения: 14.02.2020).

¹⁵ URL: <https://crypto-fox.ru/article/masterchain-ru/> (дата обращения: 14.05.19).

¹⁶ Гарантии на блокчейне // URL: <https://www.vtbcareer.com/article/garantii-na-blokcheyne/> (дата обращения: 15.02.2020).

¹⁷ Ефимова Л. Г. Указ. соч.

В случае применения технологии блокчейн при выдаче гарантий будут использоваться криптографические подписи, обеспечивающие возможность отслеживания попыток изменения записей. При этом записи и транзакции могут подписываться не одним, а несколькими участниками (multisignature). Криптографическая подпись уникальна для каждого участника системы и изменяется при взломе записей, при их передаче или хранении¹⁸.

Надлежащее подписание документов является важным для кредитной организации, поскольку в случае возникновения судебного спора ей придется доказывать, что гарантия согласована с уполномоченными лицами принципала. Стороны таким способом обеспечат себя нужными доказательствами для суда.

Ведение реестра банковских гарантий

Еще одним направлением, в рамках которого могут использоваться технологии блокчейн при выдаче независимых гарантий в России, является ведение реестра гарантий.

При отсутствии правового регулирования учета гарантий в практике российских банков возникали спорные ситуации, связанные с предъявлением в банк требований по поддельным банковским гарантиям.

Рассмотрим конкретный пример.

Девятый арбитражный апелляционный суд рассмотрел апелляционную жалобу истца, который обратился в Арбитражный суд города Москвы к АО «Юникредит Банк» с требованием о взыскании задолженности по банковской гарантии.

Как следует из судебного постановления, представитель банка заявил о фальсификации оригинала банковской гарантии, поскольку бан-

ковская гарантия банком не выдавалась. В качестве доказательства в суд представлен, в частности, оригинал банковской гарантии, который состоит из трех листов с пустыми оборотными сторонами, скрепленных скобой для степлера, подпись, проставленная от имени руководителя банка, последнему не принадлежит. Истец не смог доказать выдачу спорной банковской гарантии и подтвердить оплату гарантии¹⁹.

В данном случае банку удалось доказать, что предъявленная гарантия была поддельной, но для защиты своих интересов потребовалось значительное количество времени. Однако не всегда можно быть уверенным в том, что суд поддержит доводы банка в такой ситуации. Защита от недобросовестных действий требуется и банку, и бенефициару, которому принципал может предоставить поддельную гарантию.

В публичных источниках неоднократно отмечалось, что на рынке закупок появляются «серые» банковские гарантии, по внешним признакам не отличающиеся от легальных гарантий²⁰. В связи с этим требовалось кардинальное решение проблемы использования поддельных гарантий, исключающее недобросовестное поведение. Таким решением стало придание публичности информации о выдаче независимой гарантии.

С целью недопущения недобросовестного поведения по подделке гарантий со стороны бенефициара и принципала в России был введен учет гарантий. Согласно п. «н.2» п. 7 ст. 7.1 Федерального закона от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» обязательному внесению в Единый федеральный реестр сведений о фактах деятельности юридических лиц подлежат сведения о выдаче независимой гарантии, за исключением независимых гарантий, выдаваемых государствен-

¹⁸ Технологии в криптоиндустрии: состояние, стратегии и эффекты. Центр финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления Сколково. С. 3 // URL: https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_12_Cripto-report.pdf?fbclid=IwAR1roFKM7bYRDu1geT_8Wi5elV8KG80P-wTFUmVW1lwZ6qoLyzA8vBDuGxg (дата обращения: 25.05.2019).

¹⁹ Постановление Девятого арбитражного апелляционного суда от 11.08.2016 № 09АП-17864/2016-ГК по делу № А40-137939/15-50-1116 // URL: <https://online31.consultant.ru> (дата обращения: 14.02.2020).

²⁰ URL: <https://kontur.ru/articles/5284> (дата обращения: 14.02.2020).

ной корпорацией развития «ВЭБ.РФ» и кредитными организациями (банковских гарантий), с указанием идентификаторов бенефициара и принципала (идентификационный номер налогоплательщика, основной государственный регистрационный номер при их наличии), а также существенных условий данной гарантии. Между тем данный учет не распространяется на выдачу банковских гарантий.

Для банковских гарантий, выдаваемых в обеспечение исполнения обязательств по государственным и муниципальным контрактам, был предусмотрен порядок ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий, используемых для целей Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»²¹.

Обязанности по ведению реестра и размещению его в единой информационной системе в сфере закупок возложены на Федеральное казначейство. Информация о банковских гарантиях, предусмотренная п. 4 Правил ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий, не размещается на официальном сайте единой информационной системы в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В этой связи представляется, что ведение реестра для учета независимых гарантий с использованием технологии блокчейн позволит усовершенствовать процедуру учета выданных гарантий с целью недопущения подделки гарантий и недобросовестного поведения.

Внедрение новой технологии передачи информации с использованием блокчейна даст возможность значительно расширить объем информации, представляемой в реестр банковских гарантий.

В России ведение учета цифровых банковских гарантий, как и выдачу гарантий, планируется осуществлять на платформе «Мастерчейн»²².

Использование блокчейн-технологии для выдачи цифровых банковских гарантий делает возможным создание децентрализованного реестра банковских гарантий, что позволит снизить издержки на технологическую инфраструктуру для выдачи, получения и проверки банковских гарантий для всех участников цепочки и перевод их в электронный вид. Непосредственными участниками системы должны быть банки. Кроме того, система будет предоставлять доступ для чтения другим пользователям: физическим лицам, юридическим лицам и государственным органам. В распределенном реестре предполагается вести учет и отслеживать статус банковских гарантий²³.

Применение блокчейна для учета банковских гарантий не является новым в мировой практике. Например, в банковской системе Беларуси возможна передача информации о выданной банковской гарантии с использованием технологии блокчейн²⁴. Согласно постановлению Правления Национального Банка РБ от 11.01.2017 № 12 «Об утверждении инструкции о порядке формирования и ведения реестра банковских гарантий»²⁵ (п. 17) с 1 июля 2018 г. принципал, инструктирующая сторона, банк-гарант и бенефициар могут передавать с использова-

²¹ Постановление Правительства РФ от 08.11.2013 № 1005 «О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона “О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд”» // Официальный интернет-портал правовой информации. 13.11.2013. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

²² Платформа «Мастерчейн» (СКЗИ «Мастерчейн» версии 1.0) — это первое блокчейн-решение, сертифицированное в ФСБ для применения в финансовом секторе (см.: URL: <https://www.fintechru.org/> (дата обращения: 11.02.2020)).

²³ Доклад для общественных консультаций. Развитие технологии распределенных реестров. Банк России (декабрь 2017 г.).

²⁴ В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн.

²⁵ URL: http://www.nbrb.by/legislation/documents/pp_67_748.pdf (дата обращения: 14.02.2020).

нием информационной сети, функционирующей по технологии блокчейн, иные сообщения, связанные с обращением банковских гарантий (требование о платеже, сообщение о принятии (непринятии) банковской гарантии и т.д.). Данный реестр является информационным, его формирование и ведение осуществляется Национальным банком Республики Беларусь.

При этом сам реестр банковских гарантий включает 18 условий, в том числе информацию о всех существенных условиях гарантии, в том числе:

- о дате вступления ее в силу;
- об изменении гарантии;
- о гаранте, принципале, об инструктирующей стороне, о бенефициаре;
- о дате окончания срока действия банковской гарантии, определенной в банковской гарантии;
- о валюте банковской гарантии.

Как отмечено на официальном сайте Национального Банка РБ, «новый механизм ведения реестра банковских гарантий в Республике Беларусь будет способствовать обеспечению взаимного доступа субъектов хозяйствования государств — членов Евразийского экономического союза (ЕАЭС) к процедурам государственных закупок товаров (работ, услуг)»²⁶.

Изучение опыта Беларуси позволяет сделать вывод о перспективности использования технологии блокчейн при выдаче банковских гарантий.

Одним из важных вопросов при учете в публичном реестре банковских гарантий является соблюдение банковской тайны.

Согласно п. 1 ст. 26 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»²⁷ кредитная организация, Банк России, организация, осуществляющая функции по обязательному страхованию вкладов, гарантируют тайну информации об операциях, о счетах и вкладах своих клиентов и корреспондентов.

При этом с 1 октября 2019 г. в связи с внесением изменений в ст. 5 указанного Закона бан-

ковская гарантия относится не к банковским операциям, а к банковским сделкам. В то же время понятие «банковская операция» в нормативных актах Банка России используется в разных значениях, в первом случае как операция, для совершения которой требуется банковская лицензия, а также как техническая операция с денежными средствами, которую осуществляют банки.

Несмотря на указанные изменения, по нашему мнению, режим банковской тайны в отношении банковской гарантии будет применяться до того момента, пока не будут даны иные разъяснения уполномоченными органами.

Внесение информации в реестр банковских гарантий по праву Беларуси возможно при получении согласия принципала или иной инструктирующей стороны либо бенефициара, являющихся физическими лицами. В других случаях для внесения информации в реестр согласие клиента не требуется, что свидетельствует о том, что банковская гарантия не относится к банковской тайне для субъектов предпринимательской деятельности в РБ.

В целом привлекательность технологии блокчейн при выдаче банковских гарантий обусловлена следующими ее характеристиками:

- учет и хранение информации, при котором каждый участник может обладать полноценной копией реестра с синхронизацией копий реестра на основе протокола достижения распределенного консенсуса;
- использование различных криптографических методов и инструментов;
- каждый участник взаимодействия может иметь доступ к истории транзакций²⁸.

Так, например, синхронизация в блокчейне информации о гарантии, соглашении о выдаче гарантии и основного обязательства, в обеспечение которого выдана гарантия, позволит не допустить недобросовестное поведение со стороны бенефициара по предъявлению требования по гарантии тогда, когда основное обязательство уже исполнено. В том случае, когда

²⁶ В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн.

²⁷ СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

²⁸ Доклад для общественных консультаций. Развитие технологии распределенных реестров. Банк России (декабрь 2017 г.).

стороны всех указанных сделок смогут отслеживать их в реальном времени, предъявление бенефициаром необоснованного требования станет невозможным.

Благодаря равным условиям, обеспечиваемым технологией блокчейн, становится возможным достичь стопроцентной честности сделок и защиты операций. Считается, что на текущем этапе развития технологий подделать защищенную через блокчейн информацию невозможно. Это значит, что системе можно доверить проведение самых ответственных, дорогих и сложных операций в банковской, страховой, транспортной и других сферах²⁹.

Информация, хранящаяся в сети блокчейн, прозрачна, сохраняемые в ней записи публичны и легко проверяются. Сеть блокчейн не может быть разрушена, так как изменение даже единицы информации требует необходимости подмены информации во всей сети³⁰.

Таким образом, технология блокчейн в силу своих свойств обеспечивает защиту участников сделки при выдаче банковских гарантий от недобросовестных действий контрагентов. Четкие правила выдачи и учета гарантий, обеспечиваемые применением технологии блокчейн, позволяют создать необходимое доверие в банковском сообществе.

БИБЛИОГРАФИЯ

1. Генкин А., Михеев А. Блокчейн : Как это работает и что ждет нас завтра. — М. : Альпина Паблшер, 2018. — 592 с.
2. Ефимова Л. Г. Еще раз о понятии и правовой природе электронной формы сделки // Lex russica. — 2019. — № 8. — С. 129—137.
3. В Беларуси появился блокчейн // URL: <https://tech.onliner.by/2017/07/18/blockchain-2> (дата обращения: 14.02.2020).
4. В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн // URL: <https://www.nbrb.by/press/6534> (дата обращения: 14.02.2020).
5. ВТБ провел пилотные сделки по выдаче цифровых банковских гарантий // URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2018/12/2018-12-27-vtb-provel-pilotnye-sdelki-po-vydache-tsifrovyykh-bankovskikh-garantiy/> (дата обращения: 12.02.2020).
6. Гарантии на блокчейне // URL: <https://www.vtbcareer.com/article/garantii-na-blokcheyne/> (дата обращения: 15.02.2020).
7. Доклад для общественных консультаций. Развитие технологии распределенных реестров. Банк России (декабрь 2017 г.) // URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/36007/reestr_survey.pdf (дата обращения: 12.04.2019).
8. Технологии в криптоиндустрии: состояние, стратегии и эффекты. Центр финансовых инноваций и безналичной экономики Московской школы управления Сколково. С. 3 // URL: https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_12_Cripto-report.pdf?fbclid=IwAR1roFKM7bYRDu1geT_8Wi5eIV8KG80P-wTFUmVW1lwZ6qoLyzA8vBDuGxg (дата обращения: 25.05.2019).
9. Цифровая повестка Евразийского экономического союза до 2025 года: перспективы и рекомендации : обзор // URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D0%92%D0%91.pdf> (дата обращения: 08.02.2020).
10. Цифровые банковские гарантии. Старт проекта признан успешным // URL: <https://www.plusworld.ru/professionals/tsifrovye-bankovskie-garantii-start-proekta-priznan-uspeshnym/> (дата обращения: 12.02.2020).

Материал поступил в редакцию 5 марта 2020 г.

²⁹ В Беларуси появился блокчейн // URL: <https://tech.onliner.by/2017/07/18/blockchain-2> (дата обращения: 14.02.2020).

³⁰ В Беларуси создана информационная сеть по технологии блокчейн.

REFERENCES (TRANSLITERATION)

1. Genkin A., Miheev A. Blokchejn : Kak eto rabotaet i chto zhdet nas zavtra. — M. : Al'pina Pablsher, 2018. — 592 s.
2. Efimova L. G. Eshche raz o ponyatii i pravovoj prirode elektronnoj formy sdelki // Lekh russica. — 2019. — № 8. — S. 129—137.
3. V Belarusi poyavilsya blokchejn // URL: <https://tech.onliner.by/2017/07/18/blockchain-2> (data obrashcheniya: 14.02.2020).
4. V Belarusi sozdana informacionnaya set' po tekhnologii blokchejn // URL: <https://www.nbrb.by/press/6534> (data obrashcheniya: 14.02.2020).
5. VTB provel pilotnye sdelki po vydache cifrovyyh bankovskikh garantij // URL: <https://www.vtb.ru/o-banke/press-centr/novosti-i-press-relizy/2018/12/2018-12-27-vtb-provel-pilotnye-sdelki-po-vydache-tsifrovyykh-bankovskikh-garantiy/> (data obrashcheniya: 12.02.2020).
6. Garantii na blokchejne // URL: <https://www.vtbcareer.com/article/garantii-na-blokchejne/> (data obrashcheniya: 15.02.2020).
7. Doklad dlya obshchestvennykh konsul'tacij. Razvitie tekhnologii raspredelennykh reestrov. Bank Rossii (dekabr' 2017 g.) // URL: https://www.cbr.ru/content/document/file/36007/reestr_survey.pdf (data obrashcheniya: 12.04.2019).
8. Tekhnologii v kriptoindustrii: sostoyanie, strategii i efekty. Centr finansovykh innovacij i beznalichnoj ekonomiki Moskovskoy shkoly upravleniya Skolkovo. S. 3 // URL: https://finance.skolkovo.ru/downloads/documents/FinChair/Research_Reports/SKOLKOVO_2018_12_Cripto-report.pdf?fbclid=IwAR1roFKM7bYRDu1geT_8Wi5eIV8KG80P-wTFUmVW1lwZ6qoLyZA8vBDuGhg (data obrashcheniya: 25.05.2019).
9. Cifrovaya povestka Evrazijskogo ekonomicheskogo soyuza do 2025 goda: perspektivy i rekomendacii : obzor // URL: <http://www.eurasiancommission.org/ru/act/dmi/SiteAssets/%D0%9E%D0%B1%D0%B7%D0%BE%D1%80%20%D0%92%D0%91.pdf> (data obrashcheniya: 08.02.2020).
10. Cifrovye bankovskie garantii. Start proekta priznan uspeshnym // URL: <https://www.plusworld.ru/professionals/tsifrovye-bankovskie-garantii-start-proekta-priznan-uspeshnym/> (data obrashcheniya: 12.02.2020).