

**Ключевые слова:**

страхование,  
поручительство,  
банковские гарантии,  
регулирование деятельности страховщиков

**Е. Ф. Дюжиков**, к. э. н.,

вед. науч. сотр. Центра финансовой политики НИФИ  
(e-mail: [EDuzhikov@nifi.ru](mailto:EDuzhikov@nifi.ru))

**Ю. А. Сплетухов**, к. э. н.,

вед. науч. сотр. Центра финансовой политики НИФИ  
(e-mail: [USpletuhov@nifi.ru](mailto:USpletuhov@nifi.ru))

# Правовое регулирование деятельности страховщиков по выдаче гарантий и поручительств

*В течение многих лет страховые организации в нашей стране выдают гарантии и поручительства в связи с теми или иными обязательствами должников. Вместе с тем вопросы регулирования этой деятельности страховщиков не нашли отражения в страховом законодательстве.*

**В** частности, отсутствуют требования по формированию резервов, необходимых для исполнения принятых страховой организацией обязательств; обеспечению этих резервов соответствующими активами; учету указанных обязательств при определении платежеспособности страховщика. Не удивительно, что каждая компания решает возникающие проблемы по-своему, как она считает целесообразным и выгодным прежде всего для себя.

Отсутствие регламентирования этих и других важных вопросов, связанных с гарантированием и поручительством, создает риск нарушения интересов страхователей, которые заключили договоры страхования с организацией, активно занимающейся такими операциями. Ведь если специалисты страховщика сочтут необходимым израсходовать активы, обеспечивающие страховые резервы, на исполнение обязательств по выданной гарантии или поручительству (а пока нет регулирования, такая ситуация очень вероятна), то у страховой организации может не хватить средств для выполнения своих обязательств перед страхователями. Таким образом, необходимость регулирования деятельности страховых организаций по выдаче гарантий и поручительств со стороны государства очевидна. Рассмотрим основные вопросы, которые следует отразить в страховом законодательстве, и требования к страховым организациям, которые целесообразно установить.

## **ПРАВО СТРАХОВЩИКОВ НА ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ОБЛАСТИ ВЫДАЧИ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

В соответствии со ст. 368 Гражданского кодекса Российской Федерации (ГК РФ) страховые организации имеют право выдавать банковские гарантии<sup>1</sup>. При всей своей, на первый взгляд, однозначности данная норма требует некоторого уточнения.

Речь идет о целесообразности использования термина «банковская гарантия». Представляется нелогичным, что банковские гарантии могут выдавать страховые организации. Следствием наличия данного термина в ГК РФ стало то, что в соответствии с п. 8 ч. 1 ст. 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» выдача банковских гарантий — это банковская операция, т. е. сделка, которая может осуществляться лишь кредитными организациями на основании лицензии Банка России<sup>2</sup>. В результате возникла коллизия между двумя рассматриваемыми нормами. Самое простое решение данной проблемы, по нашему мнению, — замена в ГК РФ термина «банковская гарантия» на термин «гарантия».

Что касается договоров поручительства, то круг лиц, имеющих право на выдачу поручительств, ГК РФ не ограничен. Вместе с тем, поскольку в специальном страховом законодательстве установлены ограничения на виды деятельности, которые могут осуществлять страховщики, целесообразным представляется, чтобы законодательством было определено право страховщиков выдавать поручительства. Это может быть сделано путем внесения дополнения в Закон РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации».

## **ПОЛУЧЕНИЕ РАЗРЕШЕНИЯ НА ВЫДАЧУ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

Поскольку деятельность по выдаче гарантий и поручительств связана с рисками и может отрицательно сказаться на основной деятельности страховщиков, она должна находиться под строгим контролем государства в лице органа страхового надзора. Причем контроль должен начинаться с предоставления права на выдачу гарантий и поручительств. При этом такое право следует предоставлять лишь отдельным группам страховщиков и только при соблюдении ими установленных требований.

В частности, принимая во внимание цели создания, особенности функционирования, специализацию, специфику страховых продуктов, некоторым страховщикам следует запретить вести деятельность по выдаче гарантий и поручительств. Речь идет прежде всего об обществах взаимного страхования, компаниях, занимающихся обязательным медицинским страхованием, и организациях, имеющих (претендующих на) лицензию по страхованию жизни. Остальные страховые организации вправе обращаться за получением разрешения. Причем страховщики, уже имеющие лицензию на страховую деятельность и выдающие гарантии и поручительства, должны быть обязаны до установленной в законе даты (например, в течение 12 месяцев) получить соответствующее разрешение. После этой даты указанную деятельность без разрешения органа страхового надзора следует запретить.

Какие требования должны быть установлены к получателям разрешения? Должны ли эти требования быть более жесткими, чем те, что предъявляются к страховым

<sup>1</sup> См.: Гражданский кодекс Российской Федерации. Часть первая. Официальное издание. — М.: Юридическая литература, 2012.

<sup>2</sup> См.: Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (<http://www.consultant.ru/popular/bank/>).

организациям, не желающим заниматься выдачей гарантий и поручительств? По нашему мнению, требования в части минимального размера уставного капитала, квалификации определенных сотрудников страховой организации, а также другие, установленные законом, должны быть одинаковы в обоих случаях, т. е. независимо от того, будет ли страховщик заниматься выдачей гарантий и поручительств или нет. В то же время это не исключает необходимости установления к страховой организации дополнительных требований, связанных с особенностями деятельности по выдаче гарантий и заключению договоров поручительства, с расчетом размеров резервов под принятые обязательства и т. д.

Документы для получения разрешения на выдачу гарантий и заключение договоров поручительства могут рассматриваться в порядке, аналогичном порядку рассмотрения документов, поданных на лицензирование страховой деятельности. В частности, если организация одновременно обращается за разрешением на осуществление обоих видов деятельности, то срок принятия решения по выдаче лицензий должен быть одинаков. Если за разрешением обращается страховщик, уже имеющий лицензию, то срок принятия решения может быть сокращен. В выдаче разрешения может быть отказано, если представленные документы не соответствуют установленным требованиям. Но в любом случае отсутствие лицензии на страховую деятельность означает запрет на выдачу гарантий и поручительств.

### **ФОРМИРОВАНИЕ РЕЗЕРВА ПО ВЫДАННЫМ ГАРАНТИЯМ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВАМ**

Принимая на себя обязательства по выданным гарантиям и поручительствам, страховая организация в обязательном порядке должна формировать резерв для исполнения этих обязательств. В противном случае существует риск, что для их исполнения могут быть привлечены средства страховых резервов, предназначенных для страховых выплат. Предлагаемый резерв по своему назначению близок к резерву незаработанной премии — он служит источником средств для выполнения принятых обязательств. Но в первом случае речь идет об обязательствах по выданным гарантиям и поручительствам, а во втором — по договорам страхования. Известно, что резерв незаработанной премии по большинству видов страхования (учетных групп) формируется методом *pro rata temporis*, т. е. пропорционально сроку (величина резерва снижается по мере приближения даты окончания договора). По некоторым учетным группам могут применяться другие методы расчета резерва незаработанной премии, но и тут в течение срока действия договора размер резерва постоянно уменьшается. Другими словами, при расчете резерва незаработанной премии исходят из предположения, что страховой случай может наступить в любой момент действия договора, при этом размер резерва максимален в начале и минимален в конце срока страхования.

Что касается выданных гарантий и поручительств, то здесь момент возникновения обязательства страховой организации как гаранта (поручителя) более определен во времени. Этот момент связан с датой исполнения должником своего обязательства перед кредитором. Неисполнение этого обязательства в срок есть основание для обращения к гаранту (поручителю). Именно к этому моменту страховая организация должна располагать достаточным резервом для выполнения своих обязательств. Поэтому, казалось бы, логично формировать резерв лишь на ту дату, когда у страховой организации могут возникнуть обязательства гаранта (поручителя). Однако такой подход нам представляется не совсем верным. Дело в том, что между датами выдачи и окончания гарантии и поручительства может быть значительный период времени. В течение этого времени имеется вероятность существенного изменения финансового

положения страховой организации, которое затруднит создание резерва на дату возникновения обязательства. Чтобы избежать такой ситуации, было бы более правильным формировать резерв с момента выдачи гарантии и поручительства.

Следующий важный вопрос — в каком размере и от какой базы должен формироваться резерв. Представляет интерес, как он решается другими участниками финансового рынка — банками, которым сегодня предоставлено право выдавать гарантии и поручительства.

В соответствии с утвержденным Банком России порядком<sup>3</sup>, выдаваемые банками гарантии и поручительства относятся к условным обязательствам кредитного характера, отражаемым на внебалансовых счетах. Размер резерва определяется в процентах от суммы, на которую предоставлена банковская гарантия и поручительство. В свою очередь, величина процента зависит от того, к какой категории качества отнесен должник. Последний на основании профессионального суждения о степени риска может быть включен банком в одну из пяти категорий качества:

- 1-я: отсутствуют реальные и потенциальные угрозы потерь, есть основания полагать, что должник полностью и своевременно исполнит свои обязательства, — процент равен 0;
- 2-я: существует умеренная потенциальная угроза потерь — процент от 1 до 20;
- 3-я: существует серьезная потенциальная или умеренная реальная угроза потерь — процент от 21 до 50;
- 4-я: одновременное наличие потенциальных и умеренных реальных угроз либо существенных реальных угроз частичных потерь — процент от 51 до 100;
- 5-я: есть основания полагать, что должник не исполнит свои обязательства, — процент равен 100.

При этом оценка риска должника должна осуществляться на постоянной основе, ранее вынесенное профессиональное суждение — при необходимости своевременно уточняться. Можно предположить, что при высоком риске банк отказывается в предоставлении гарантии и поручительства, а суждение о риске, например 100%-м, появляется уже в процессе последующих оценок должника.

По обязательствам, отнесенным к 2–5-й категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения, предоставленного в соответствии с требованиями Банка России.

Ознакомление с изложенным порядком формирования резерва в банках привело нас к выводу о возможности использования некоторых его подходов и в страховых организациях. Прежде всего, при принятии решения о предоставлении гарантии и поручительства в обязательном порядке должна производиться оценка риска — угрозы неисполнения должником своих обязательств. Поэтому в каждой страховой компании, которая занимается такой деятельностью, должен быть внутренний документ, регулирующий процедуру принятия решения о выдаче гарантий и поручительств. Возможно, что его целесообразно включить в пакет документов, предоставляемых в орган страхового надзора для получения разрешения на данную деятельность. Как и банки, страховые организации при принятии решения о выдаче гарантий и поручительств должны получить возможность выдвигать требования о предоставлении соответствующего обеспечения.

---

<sup>3</sup> См.: Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Утверждено Банком России 20.03.2006 № 283-П (ред. от 03.12.2012) / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=139474>).

Однако формировать резерв, необходимый для исполнения принятых обязательств, следует, на наш взгляд, на общепринятых в страховании принципах. Источником создания резерва должна стать плата, полученная за предоставление гарантии и поручительства. Что касается величины резерва, то он должен формироваться в размере 100%-й платы, полученной за выдачу всех гарантий и поручительств, действующих на отчетную дату.

Устанавливая обязанность формирования резерва, важно обеспечить сохранность этих средств. В связи с этим возникает вопрос: какие виды активов могут быть приняты в покрытие рассматриваемого резерва? Опираясь на ранее высказанную нами мысль об аналогии этого резерва и резерва незаработанной премии, считаем, что в покрытие могут быть приняты те же активы, что предусмотрены Порядком размещения страховщиками средств страховых резервов<sup>4</sup>.

### **ОГРАНИЧЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ПО ВЫДАЧЕ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ**

Предоставление страховой организацией гарантий и поручительств есть не что иное, как принятие на себя дополнительных обязательств наряду с обязательствами по заключенным договорам страхования. Однако эти дополнительные обязательства ни в коем случае не должны создавать риски неисполнения основных обязательств страховщиков перед страхователями, застрахованными и выгодоприобретателями. Поэтому объем деятельности страховых организаций по выдаче гарантий и поручительств должен быть ограничен определенными рамками. Возможны разные подходы при установлении таких рамок.

Например, одним из условий принятия таможенным органом гарантии страховой организации выступает недопущение превышения максимальных сумм одной гарантии и всех одновременно действующих гарантий, которые составляют 35 млн и 170 млн руб. соответственно. При этом для всех страховщиков установлены одинаковые суммы, независимо от размера их собственных средств. Такой подход возможен и при введении ограничений по выдаче гарантий и поручительств в целом. Однако в этом случае крупные страховщики, имеющие значительные собственные средства, а, следовательно, при прочих равных условиях и более высокую финансовую устойчивость, оказываются в невыгодном положении по сравнению с другими гарантами и поручителями.

Действительно, если мы рассмотрим страховые организации, включенные в реестр Федеральной таможенной службы, то увидим существенные различия между ними по величине уставного капитала — основного элемента собственных средств<sup>5</sup>. Все 13 компаний можно разбить на три группы:

- четыре страховщика — уставный капитал от 600 млн до 700 млн руб.;
- шесть страховщиков — уставный капитал от 1,1 млрд до 3,1 млрд руб.;
- три страховщика — уставный капитал 7,3 млрд («Согласие»), 8,1 млрд («Росгосстрах») и 15,1 млрд руб. («СОГАЗ»).

---

<sup>4</sup> См.: Приказ Минфина России от 02.07.2012 № 100н (ред. от 29.10.2012) «Об утверждении Порядка размещения страховщиками средств страховых резервов» / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=141506;fld=134;dst=100018;rnd=0.10312664122234871>).

<sup>5</sup> См.: Приказ ФТС России от 06.03.2013 № 430 «Об утверждении реестра банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=147061>).

Как видим, у последних компаний размер уставного капитала в 10–20 раз больше, чем у первых, но при этом максимальные суммы гарантий для всех страховщиков одинаковые. Это главный недостаток данного подхода установления ограничений.

Поэтому, на наш взгляд, ограничения логичнее устанавливать в определенном проценте от величины собственных средств. Тогда максимальные суммы, на которые страховщик может выдавать гарантии и поручительства, будут индивидуализированы в соответствии с размером указанных средств. Конечно, обосновать конкретную величину процента довольно сложно. Нам представляется, что первоначально максимальная сумма всех действующих гарантий и поручительств не должна превышать 10–15 % собственных средств страховой организации. В дальнейшем, по мере накопления информации, эта величина может быть скорректирована, но в любом случае она не должна быть выше 20–25 %.

Для минимизации рисков наряду с ограничением максимальной суммы всех действующих гарантий и поручительств целесообразно лимитировать и максимальную сумму одного обязательства в пределах 1–1,5 % собственных средств страховщика. С этой же целью следует установить и ограничения по выдаче гарантий и поручительств своим акционерам (участникам). На долю последних, по нашему мнению, должно приходиться не более половины максимальной суммы всех действующих гарантий и поручительств.

### **УЧЕТ ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ ПРИ ОЦЕНКЕ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Для обеспечения выполнения своих обязательств страховщики должны обладать достаточными собственными средствами. При этом все обязательства страховой организации можно разделить на две группы: обязательства по договорам страхования и прочие. Способность страховщика выполнить первый вид обязательств оценивается в соответствии с Положением, утвержденным Приказом Минфина России № 90н<sup>6</sup>. Прочие обязательства при оценке платежеспособности страховых организаций не учитываются, что, на наш взгляд, неверно. Поэтому, при выдаче страховщикам разрешения на право заниматься деятельностью по предоставлению гарантий и поручительств, необходимо учитывать эти дополнительные обязательства при оценке платежеспособности и финансовой устойчивости страховых организаций. Для учета этих обязательств нет необходимости в разработке и принятии отдельного нормативного документа — достаточно внести некоторые изменения и дополнения в указанное Положение.

В частности, следует уточнить название Положения — в новой редакции оно будет звучать так: «Положение о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых и иных обязательств». При этом следует определить, что под иными обязательствами понимаются обязательства страховщиков по выданным гарантиям и поручительствам.

Нормативный размер маржи платежеспособности страховщика, принимающего на себя страховые и иные обязательства, следует определять путем сложения двух нормативных размеров маржи платежеспособности — по страхованию иному, чем

---

<sup>6</sup> Приказ Минфина РФ от 02.11.2001 № 90н (ред. от 08.02.2012) «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=127791>).



страхование жизни, и по выданным гарантиям и поручительствам. Следует обратить внимание на то, что в данном расчете не принимается во внимание нормативный размер маржи по страхованию жизни, поскольку страховым организациям, имеющим (претендующим на) лицензию на страхование жизни, предлагается запретить выдачу гарантий и поручительств. В свою очередь, нормативный размер маржи платежеспособности страховщика по иным обязательствам мог бы определяться в размере 20 % от суммы платы, полученной по выданным гарантиям и поручительствам за 12 месяцев, предшествующих отчетной дате.

### **ОТРАЖЕНИЕ ВЫДАННЫХ ГАРАНТИЙ И ПОРУЧИТЕЛЬСТВ В ОТЧЕТНОСТИ СТРАХОВЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ**

Важный источник информации о деятельности страховщиков — их отчетность. Однако до последнего времени из нее можно было получить только общие сведения на начало и конец отчетного периода об обеспечении обязательств, которые отражались в справке к бухгалтерскому балансу о наличии ценностей, учитываемых на забалансовых счетах. Отдельно в разрезе предоставленных гарантий и поручительств информация не детализировалась.

Этот недостаток был устранен Приказом Минфина России № 109н, которым утверждена Инструкция о порядке составления и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков<sup>7</sup>. Она определяет в том числе и особенности составления пояснений к бухгалтерскому балансу страховщика. В частности, пояснения в табличной форме включают раздел 9 «Обеспечения обязательств», в котором должны быть отдельно показаны предоставленные гарантии, выданные поручительства и другие виды обеспечения. При этом показатели приводятся за три периода: отчетный, предыдущий и предшествующий предыдущему.

Однако и данного объема информации может оказаться недостаточно для контроля за деятельностью страховых организаций по выдаче гарантий и поручительств, а потому у органа страхового надзора возникнет необходимость в получении дополнительных сведений. В этой связи представляет интерес изучение полномочий и действий в данной сфере уполномоченного органа по регулированию и надзору за страховой деятельностью Республики Казахстан.

Еще в апреле 2001 г. Национальным Банком Республики Казахстан были утверждены Правила ведения реестра договоров<sup>8</sup>. В соответствии с этими Правилами указанный орган ведет три реестра, в т. ч. и реестр договоров гарантий (поручительств). Страховая организация в течение пяти календарных дней после заключения договора о дополнительных обязательствах обязана уведомить уполномоченный орган о совершении сделки и представить копии соответствующих договоров для включения в реестр. В последний включаются следующие сведения: наименование страховщика, дата выдачи гарантии (поручительства) и вступления ее в силу, номер договора

---

<sup>7</sup> См.: Приказ Минфина России от 27.07.2012 № 109н «О бухгалтерской (финансовой) отчетности страховщиков» / Официальный сайт компании «Консультант Плюс» (<http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=135791>).

<sup>8</sup> См.: Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 20 апреля 2001 года № 121 «Об утверждении Правил ведения реестра договоров залога собственного имущества, гарантии (поручительства) и иных обязательств страховой (перестраховочной) организации, не отраженных в балансе, и регистрации договоров о совместной деятельности, заключенных страховой (перестраховочной) организацией» / СоюзПравоИнформ ([http://base.spinform.ru/show\\_doc.fwx?rgn=28270](http://base.spinform.ru/show_doc.fwx?rgn=28270)).

(либо документа о принятых обязательствах), наименование должника и банка, в котором обслуживается должник; размер гарантии (поручительства) либо иных обязательств, срок действия договора, наименование кредитора, дата включения договора в реестр, отметка об изменениях и дополнениях, внесенных в договор.

Несомненно, своевременное получение таких сведений и оценка уполномоченным органом финансовых и иных обязательств страховщиков, не отраженных в их балансах, позволяют составлять более объективную картину о платежеспособности и финансовой устойчивости субъектов страхового рынка.

### **Библиография**

1. Закон Российской Федерации от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148655>.
2. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=150013>.
3. Федеральный закон от 27.11.2010 № 311-ФЗ (ред. от 30.12.2012) «О таможенном регулировании в Российской Федерации» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=148682>.
4. Приказ Минфина России от 2 ноября 2001 г. № 90н «Об утверждении Положения о порядке расчета страховщиками нормативного соотношения активов и принятых ими страховых обязательств» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=127791>.
5. Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери. Утверждено Банком России 20.03.2006 № 283-П (ред. от 03.12.2012) [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=139474>.
6. Приказ ФТС России от 06.03.2013 № 430 «Об утверждении реестра банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов» [Электронный ресурс] / Официальный сайт компании «Консультант Плюс». — Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n=147061>.
7. Ахмедов, А. Ш. Страхование поручительства: обобщение английской теории и судебной практики // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2010. — № 2.
8. Береснева, О. В. Мировой рынок страховых гарантий [Электронный ресурс] / Ингосстрах ОНДД Кредитное Страхование. — Режим доступа: [http://ingo-ondd.ru/articles/articles\\_employees/2012/03/29/mirovoy-rynok-strahovyh-garantiy-2007.php](http://ingo-ondd.ru/articles/articles_employees/2012/03/29/mirovoy-rynok-strahovyh-garantiy-2007.php).
9. Гарифулин, Д. В. Поручительство и банковская гарантия как способы обеспечения исполнения обязательств [Электронный ресурс] / Сайт Дмитрия Гарифулина. — Режим доступа: <http://www.garifulin.ru/guarantee>.
10. Дедиков, С. В. Страхование поручительства: гражданско-правовой анализ // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2010. — № 1–2.
11. Никель, А. Проблемы страхования государственных контрактов на российском рынке // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2009. — № 2.
12. Прончатов, Е. Правовые аспекты выдачи банковских гарантий страховыми организациями: грядущие новации // Страховой бизнес. — 2010. — № 3.
13. Румянцев, В. А. Банковская гарантия и договор страхования ответственности по государственным и муниципальным контрактам: сравнительный анализ // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2007. — № 2.
14. Румянцев, В. А. Поручительство и банковская гарантия: обеспечение обязательств поставщика по госконтрактам // Юридическая и правовая работа в страховании. — 2009. — № 3.