

Содержание:

Требования к Документам, предоставляемыми вместе с гарантией

Требования к банкам-гарантам и критерии установления лимитов риска для целей принятия независимой гарантии

Требования к гарантам/поручителям, не являющимися банками или иными кредитными организациями, и критерии установления лимита риска на принятие независимых гарантий и/или договоров поручительства от таких гарантов/поручителей

Требования к Документам, предоставляемыми вместе с гарантией

Если сумма независимой гарантии¹ превышает 15 млн рублей:

- Устав со всеми изменениями и дополнениями, зарегистрированными в установленном порядке на дату выдачи независимой гарантии (нотариально заверенная копия);
- Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ в связи с внесением изменений в Устав (нотариально заверенная копия);
- в случае оформления независимой гарантии обособленными структурными подразделениями гаранта необходимо представить указанные в учредительных документах гаранта документы, регламентирующие деятельность обособленного структурного подразделения гаранта (положение о филиале, положение о дополнительном офисе, иные документы);
- решение (выписка из протокола) уполномоченного органа управления гаранта о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа гаранта (копия, заверенная гарантом);
- доверенность на уполномоченное лицо, действующее от имени гаранта (оригинал/нотариально заверенная копия/копия, заверенная гарантом (в случае если независимая гарантия подписана уполномоченным лицом, действующим от имени гаранта на основании доверенности). К доверенности, выданной в порядке передоверия, должна прилагаться доверенность на уполномоченное лицо, выдавшее доверенность в порядке передоверия (оригинал/нотариально заверенная копия/ копия, заверенная гарантом).

В случае если в доверенности на право подписания независимой гарантии имеются ограничения (подписание независимой гарантии осуществляется в рамках внутренних нормативных документов гаранта, решений кредитных комитетов, структурных подразделений или должностных лиц гаранта), необходимо представление всех поименованных в доверенности решений/документов.

- выписка из Единого государственного реестра юридических лиц (ЕГРЮЛ), выданная регистрирующим органом не ранее чем за 30 календарных дней до даты выдачи независимой гарантии (оригинал/нотариально заверенная копия), допускается представление выписки с официального сайта Федеральной налоговой службы <https://egrul.nalog.ru/>).

Если сумма независимой гарантии² не превышает 15 млн рублей:

- решение (выписка из протокола) уполномоченного органа управления гаранта о назначении (избрании) единоличного исполнительного органа гаранта (копия, заверенная гарантом);
- доверенность на уполномоченное лицо, действующее от имени гаранта (оригинал/нотариально заверенная копия/копия, заверенная гарантом) (в случае если

¹ Если на проверку направляется несколько независимых гарантий по 1 договору, критерием является их общая сумма.

² Если контрагентом предоставлено несколько независимых гарантий по 1 договору, критерием является их общая сумма.

независимая гарантия подписана уполномоченным лицом, действующим от имени гаранта на основании доверенности). К доверенности, выданной в порядке передоверия, должна прилагаться доверенность на уполномоченное лицо, выдавшее доверенность в порядке передоверия (оригинал/нотариально заверенная копия/ копия, заверенная гарантом.)

В случае если в доверенности на право подписания независимой гарантии имеются ограничения (подписание независимой гарантии осуществляется в рамках внутренних нормативных документов гаранта, решений кредитных комитетов, структурных подразделений или должностных лиц гаранта), необходимо представление всех поименованных в доверенности документов.

Для банков-гарантов, не находящихся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации либо Банка России³ дополнительно представляются следующие документы⁴:

- форма банковской отчетности по РСБУ № 808 или № 123 (копия, заверенная банком-гарантом) или официальное письмо от банка-гаранта с указанием суммы собственных средств (капитала) банка - представляется только банками-гарантами, которые не раскрывают указанные формы на официальном сайте Банка России (<http://www.cbr.ru/credit/>)⁵;
- письмо банка-гаранта о не нахождении его в процессе ликвидации или банкротства, об отсутствии установленных Банком России в отношении банка-гаранта в индивидуальном порядке ограничений на проведение отдельных операций, выданное не ранее чем за 30 календарных дней до даты выдачи независимой гарантии (оригинал).

Предусмотрено право Общества (по запросу) на получение подтверждения факта выдачи независимой гарантии/изменения к независимой гарантии гарантом и о постановке выданной независимой гарантии на учет по счету 91315 (если гарант является кредитной организацией)

³ Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации определяется на основании информации, указанной в перечне кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным ч. 1 ст. 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ, размещенного на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/> (в случае если соответствующая информация в указанном перечне не раскрывается, прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации подтверждается на основании письма банка-гаранта (оригинал), зарегистрированного банком не ранее чем за 6 месяцев до даты выдачи независимой гарантии).

⁴ Данные документы предоставляются для целей принятия независимой гарантии, выданной банком-гарантом в качестве обеспечения заявки на участие в закупке/в рамках договора, заключаемого по результатам закупки, которая не относится к конкурентной закупке с участием субъектов малого и среднего предпринимательства.

⁵ Данные документы/информация предоставляются по состоянию на последнюю отчетную дату.

Требования к банкам-гарантам и критерии установления лимитов риска для целей принятия независимой гарантии

1. На все банки-гаранты, находящиеся под прямым или косвенным контролем Российской Федерации либо Банка России* и суммой активов свыше 500 млрд руб., ограничения по сумме принимаемых независимых гарантий не устанавливаются

2. Для банков, за исключением удовлетворяющих требованиям пункта 1 настоящих Требований, лимит риска для целей принятия независимых гарантий устанавливается в случае соблюдения следующих условий:

2.1. Для кредитных организаций независимо от вида выдаваемой независимой гарантии:

- кредитная организация обладает действующей лицензией на банковскую деятельность, выданной Банком России¹, и в отношении данной кредитной организации отсутствуют какие-либо установленные в индивидуальном порядке Банком России ограничения на проведение отдельных операций²;

- кредитная организация не находится в процессе слияния, присоединения, санации (финансового оздоровления), внешнего управления, за исключением случаев, когда финансовое оздоровление кредитной организации осуществляется с привлечением Фонда консолидации банковского сектора, а также в случаях, когда в рамках финансового оздоровления Банком России принято решение о гарантировании непрерывности деятельности банка;

- кредитная организация не находится в процессе ликвидации или банкротства;

- для банков, банковская лицензия которых предполагает возможность работы с денежными средствами физических лиц - кредитная организация является участником Системы страхования вкладов³.

2.2. Требования к банкам-гарантам для отдельных видов гарантий:

* Прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации определяется на основании информации, указанной в перечне кредитных организаций, соответствующих требованиям, установленным частью 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ, размещенного на сайте Банка России <http://www.cbr.ru/credit/> (в случае если соответствующая информация в указанном перечне не раскрывается, прямой или косвенный контроль Банка России или Российской Федерации подтверждается на основании письма банка-гаранта (оригинал), зарегистрированном банком не ранее, чем за 6 месяцев до даты выдачи независимой гарантии).

¹ Данные о наличии лицензии могут быть проверены на официальном сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru/credit/>.

² В частности, запрет или ограничение на прием вкладов от физических лиц, если такая информация опубликована в официальных источниках и/или на официальном сайте Банка России по адресу <https://www.cbr.ru/analytics/strform/>.

³ Система страхования вкладов - система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, определенная Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003 № 177-ФЗ.

Данные об участии банка в Системе страхования вкладов могут быть проверены на официальных сайтах Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» по адресу <http://www.asv.org.ru/guide/bank/> или Банка России по адресу <http://www.cbr.ru/credit/>.

Критерии⁴	Независимая гарантия обеспечения заявки участника закупочной процедуры	Независимая гарантия на исполнение контрагентом обязательств по договору	Независимая гарантия на возврат авансовых платежей	Независимая гарантия обеспечения гарантийных обязательств по договору
-----------------------------	---	---	---	--

⁴⁴ Для банков с долей Российской Федерации либо Банка России в уставном капитале более 50% (за исключением удовлетворяющих требованиям п.1 настоящих Требований), а также банков, в отношении которых Банком России принято решение о гарантировании непрерывности деятельности, ограничения по размеру собственного капитала банка и ограничения по вхождению в перечень банков, соответствующих требованиям ст. 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ - не применяются.

Размер собственного капитала банка ⁵	Не менее 5 млрд руб.	Не менее 10 млрд руб.	Не менее 10 млрд руб.	Не менее 10 млрд руб.
Кредитная организация входит в перечень банков, соответствующих требованиям ст. 2 Федерального закона от 21.07.2014 № 213-ФЗ	Не применяется	Обязательный критерий	Обязательный критерий	Обязательный критерий
Кредитная организация входит в перечень банков, отвечающих требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения (в соответствии со статьей 74.1 Налогового кодекса)	Обязательный критерий	Обязательный критерий	Обязательный критерий	Обязательный критерий
Наличие долгосрочного кредитного рейтинга (в соответствии с п. 2.3)	Не применяется	Не применяется	Для независимых гарантий с суммой более 15 млн руб.	Для независимых гарантий с суммой более 15 млн руб.

2.3. Требования к наличию долгосрочного кредитного рейтинга банка-гаранта.

Наличие долгосрочного кредитного рейтинга по национальной шкале, присвоенного аккредитованными Банком России рейтинговыми агентствами⁶. При наличии у банка нескольких рейтингов учитывается наилучший. Требования к уровню рейтинга, приемлемого для принятия независимой гарантии, приведены ниже в таблице⁷.

АКРА (АО)	АО «Эксперт РА»	ООО «НКР»	ООО «НРА»
Не ниже BBB-(RU)	Не ниже ruBBB-	Не ниже BBB-.ru	Не ниже BBB- ru

⁵⁵ Собственный капитал банка для целей настоящего Распоряжения принимаются в соответствии с данными отчетности банка, в том числе, публикуемыми на официальном сайте Банка России по адресу <http://www.cbr.ru/credit/> по состоянию на дату, ближайшую к отчетной.

⁶⁶ Включенными в реестр кредитных рейтинговых агентств Центрального банка России. Размещен на сайте ЦБ РФ. <https://cbr.ru>.

⁷⁷ По состоянию на 01.01.2024 в реестр включены только рейтинговые агентства АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и ООО «НРА».

3. Лимит на общую сумму единовременно действующих гарантий, принятых Обществом для каждого из банков, удовлетворяющих условиям пп. 2.1 и 2.2 настоящих Требований, устанавливается в размере 10% от собственного капитала банка.

4. В случае снижения рейтинга (ниже минимально допустимого в соответствии с п. 2.3 уровня) принятие новых гарантий банка приостанавливается.

5. В случае снижения собственного капитала банка, приведшего к превышению объема фактически выбранных независимых гарантий над установленным лимитом, принятие новых гарантий банка приостанавливается.

6. В случае если банк перестает удовлетворять критериям, указанным в п. 2 настоящих Требований, выданные банком гарантии подлежат замене.

7. Требование о наличии свободного остатка лимита на банк-гарант не применяется в отношении независимых гарантий, предоставленных в обеспечение заявки участника закупочной процедуры.

Требования к гарантам/поручителям, не являющимися банками или иными кредитными организациями, и критерии установления лимита риска на принятие независимых гарантий и/или договоров поручительства от таких гарантов/поручителей

1. Гарант/поручитель входит в перечень организаций, утвержденный распоряжением Правительства Российской Федерации от 23.01.2003 № 91-р «Об утверждении перечней акционерных обществ, предусмотренных проектом постановления Правительства Российской Федерации «О порядке управления находящимися в федеральной собственности акциями открытых акционерных обществ, созданных в процессе приватизации, и использовании специального права Российской Федерации на участие в управлении открытыми акционерными обществами («золотой акции»)» или является дочерним обществом организации, входящей в обозначенный перечень, с долей участия организации в уставном капитале дочернего общества не менее 50%.
2. Размер чистых активов гаранта/поручителя составляет не менее 300 млрд руб.
3. Общая сумма обязательств гаранта/поручителя по предоставленным в пользу _____ (указывается краткое наименование Заказчика) независимым гарантиям/поручительствам в совокупности с пределом ответственности по финансовому обеспечению, планируемому к принятию, не превышает 10 процентов от чистых активов такого лица на последнюю отчетную дату.
4. Гарантом/поручителем представлены сведения в _____ (указывается краткое наименование Заказчика), подтверждающие платежеспособность организации (ежегодная или квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю отчетную дату) (в копиях с отметкой Федеральной налоговой службы, заверенных печатью организации и подписанных руководителем организации).
5. Организация не находится в процессе осуществления реорганизации юридического лица, ликвидации или банкротства.

Указанные требования к гарантам/поручителям, могут быть ужесточены на основании решения единоличного исполнительного органа Заказчика.

Обеспечение в виде поручительства может приниматься в следующих случаях:

Решение о принятии обеспечения в виде поручительства третьего лица принимается только в отношении коммерческих организаций, не являющихся банками или иными кредитными организациями, удовлетворяющих вышеуказанным требованиям:

Взамен обеспечения, предусмотренного закупочной документацией, в обеспечение обязательств по договорам, заключенным с контрагентами, в отношении которых иностранными государствами введены ограничительные меры, а также контрагентами, в отношении бенефициарных владельцев (совокупная доля его прямого и (или) косвенного участия в этой организации составляет не менее 25 процентов) которых иностранными государствами введены ограничительные меры,

может быть предоставлено поручительство аффилированного⁶ с таким контрагентом - участником закупки лица (далее - Аффилированного лица).

Существенные условия договора поручительства:

Срок действия договора поручительства должен начинаться не позднее даты заключения договора (в случае заключения дополнительного соглашения, предусматривающего предоставление договора поручительства впервые - не позднее даты заключения дополнительного соглашения) и заканчиваться не ранее, чем через 60 календарных дней после планируемого срока исполнения контрагентом обязательств по договору (в случае если поручительство выдано в обеспечение гарантийных обязательств по договору - не ранее, чем через 60 календарных дней после планируемого окончания гарантийного срока по договору и подписания сторонами протокола об отсутствии взаимных претензий).

Указание на обязательство, по которому будет отвечать поручитель (идентификационный номер закупочной процедуры, реквизиты заключенного договора).

Разрешается досрочное окончание срока действия поручительства, если в соответствии с условиями договора контрагентом предоставлен альтернативный способ обеспечения обязательств в порядке и на условиях, предусмотренных закупочной документацией.

В договоре поручительства должна быть предусмотрена обязанность Поручителя отвечать перед Кредитором за исполнение обязательств подрядчиком (поставщиком, исполнителем) по сделке, обязательства по которой обеспечиваются поручительством (далее - Основная сделка).

В договоре поручительства должно быть предусмотрено обязательство Поручителя в течение 5 рабочих дней с момента получения требования о выплате денежной суммы от Кредитора выплатить ему денежные средства согласно условиям договора поручительства и направленного требования.

⁶ В соответствии с Законом РСФСР от 22.03.1991 № 948-1 (в редакции от 26.07.2006) «О конкуренции и ограничении монополистической деятельности на товарных рынках».