



# БАНКОВСКИЕ ГАРАНТИИ

# Что такое банковская гарантия?

**Банковская гарантия** – письменное обязательство Банка, согласно которому Банк (Гарант) обязуется выплатить определенную сумму денег названной стороне (Бенефициару) при условии наступления определенных событий.

*В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (Гарант) дают по просьбе другого лица (Принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (Бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате.*

*(Ст. 368 ГК РФ)*

**Банковская гарантия** – это **инструмент** обеспечения обязательств, возникающих между субъектами в ходе хозяйственной деятельности при заключении договора.

## **ГАРАНТ -**

**Банк, выпустивший банковскую гарантию**

**Банк**

## **ПРИНЦИПАЛ -**

**Лицо, инициатор выдачи гарантии**

**Наш Клиент**

## **БЕНЕФИЦИАР -**

**Выгодоприобретатель по гарантии  
(кому Гарант будет платить)**

**Контрагент Нашего Клиента**

# Рассмотрим стороны сделки:



# Основные виды банковских гарантий

**Гарантия на участие в торгах** – обязательство Банка **выплатить** в пользу организатора тендера **определенную в гарантии сумму** при нарушении участником тендера условий контракта в части отказа от его реализации после того, как им выигран тендер.

Банк гарантирует перед организатором торгов обязательства участника:

- Не менять и не отзывать предложение до окончания торгов;
- Заключить контракт в случае выигрыша в тендере.

(Гарантия должна покрыть расходы объявителя торгов, если фирма, получившая заказ, отказывается от подписания или выполнения контракта, что приводит к необходимости повторять торги в целом).

**Гарантия исполнения контракта** – банк принимает на себя обязательство выплатить покупателю (заказчику) определенную сумму, если поставщик (подрядчик) не выполнит условия контракта.

# Существенные условия банковской гарантии

Сумма

на какую сумму необходима гарантия?

**Основные источник информации:**

*Договор между поставщиком (подрядчиком) и покупателем (заказчиком), тендерная (конкурсная) документация.*

Срок действия

когда начинается и когда заканчивается?

**Основные источник информации:**

*Договор между поставщиком (подрядчиком) и покупателем (заказчиком), тендерная (конкурсная) документация.*

Обеспечиваемое обязательство

Какое обязательство Клиента перед контрагентом-Заказчиком гарантии Банк будет обеспечивать?

## Преимущества продукта БГ для Клиента

- нет необходимости резервировать денежные средства на счетах торговых площадок ;
- возможность работы с новыми контрагентами (гарантии принимают все органы власти и крупные предприятия);
- стоимость гарантии для Клиента существенно ниже, чем при кредитовании – в среднем в 2 раза ;
- гарантия подтверждает надежность на рынке;
- минимальный пакет документов для ее получения (документы, которые есть в наличии у Клиента)

## Обязательство Банка по выданной Гарантии прекращается в следующих случаях:



- **по истечении срока Гарантии**, на который была выдана (в этом случае возврат бланка банковской гарантии в Банк не требуется);
- **в случае уплаты Банком Бенефициару суммы**, на которую Гарантия выдана;
- **вследствие отказа Бенефициара от своих прав по гарантии и возврата её Гаранту** (в этом случае вместе с бланком БГ предоставляется письмо от Бенефициара). В данном случае для закрытия банковской гарантии от Бенефициара необходимо брать письмо-отказ от своих прав по банковской гарантии с подтверждением, что Банк освобожден от обязательств по ней. При этом письмо выступает приложением к бланку банковской гарантии.

В случаях, когда Бенефициаром выступает крупная компания, от которой получение

такого письма невозможно, решение по досрочному закрытию БГ будет приниматься

индивидуально.

## Законы, в рамках которых возникает потребность в БГ:

ФЗ от 05.04.2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – закон № 44-ФЗ) вступил в силу с 01 января 2014 г.

более жесткий, процедурный, в нем содержится большое количество новых требований как к поставщикам товаров и услуг, так и к заказчикам, а также к банкам.

ФЗ от 18.07.2011 № 223-ФЗ "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее по тексту – Закон № 223) вступил в силу с 1 января 2012 г.

более мягкий и лояльным, поскольку он устанавливает лишь общие условия ведения закупочной деятельности, выполнить которые не так сложно.

## Основные три отличия данных законов:

В соответствии с ФЗ №44 включение банковских гарантий в единый реестр (ЕРБГ), размещенный в единой информационной системе, является обязательным требованием, без выполнения которого заказчик не признает гарантию в качестве инструмента обеспечения контракта. Ведение ЕРБГ - это обязанность Федерального Казначейства РФ.

ФЗ №223 не обязывает участников госзакупок вносить банковскую гарантию в ЕРБГ.

Получить гарантию по ФЗ №44 можно не в любом банке: финансовое учреждение должно входить в перечень банков, соответствующий нормам законодательства, регулирующим отношения в данной сфере. Ключевыми требованиями являются размер собственных средств банка - он не должен быть меньше 1 млрд. рублей, наличие соответствующей лицензии и осуществление деятельности в течение не менее чем 5 лет. Каждому банку присваивается свой идентификационный код, структура которого регламентируется приказом №127н от 18.12.2013 Минфина России.

Согласно ФЗ №223 банк, выдающий гарантию, может быть не включен в Реестр банков Минфина РФ. Тем не менее, довольно часто сами заказчики выдвигают серьезные требования к банку. Так, например, распространенным условием является нахождение банка-гаранта в топ-50 или даже в топ-10 банков из перечня Минфина.

В соответствии с ФЗ №44 при превышении стоимости контракта суммы в 50 млн. рублей, заказчик обязан установить требование его обеспечения в размере 10-30 % от начальной (максимальной) цены.

По ФЗ №223 обязанность обосновывать цену договора отсутствует, более того, ее можно вообще не устанавливать.

**ЦЕЛЬ**

Регулировать вопросы:  
 планирования,  
 нормирования,  
 обоснования закупок,  
 способы определения поставщиков (подрядчиков, исполнителей)

Установить требования к:  
 товарам, работам, услугам (в том числе предельной цены товаров, работ, услуг)  
 Нормативам затрат

**ПРИНЦИПЫ ЗАКУПОК**

- открытость и прозрачность информации (вся информация в сфере закупочной деятельности должна размещаться в единой информационной системе, быть полной и достоверной)
- обеспечение конкуренции (добросовестной ценовой и неценовой конкуренции)
- профессионализм заказчиков (предполагающей, в т.ч. создание профессиональной контрактной службы заказчика)
- единство контрактной системы
- ответственность за результативность, эффективность осуществления закупок

**СПОСОБЫ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПОСТАВЩИКОВ (ПОДРЯДЧИКОВ, ИСПОЛНИТЕЛЕЙ)**

Закон № 44-ФЗ делит способы определения поставщиков на:

- конкурентные
- неконкурентные (закупка у единственного поставщика (подрядчика, исполнителя)).

**ТРЕБОВАНИЯ К УЧАСТНИКАМ ЗАКУПОК**

- правомочность участника заключать контракт
- отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков (подрядчиков, исполнителей)
- отсутствие у участника закупки - физического лица либо у руководителя, главного бухгалтера юридического лица - участника закупки судимости за преступления в сфере экономики

**ФИНАНСОВОЕ СОПРОВОЖДЕНИЕ ПРОЦЕДУР ЗАКУПОК.**

предусмотрена возможность установления случаев обязательного **банковского сопровождения контрактов.**

- Обеспечение контрактов, при проведении конкурентных процедур закупок является обязательным. Кроме того, в случае, если цена при проведении конкурсов или аукционов снижена на 25 или более процентов, одним из возможных вариантов антидемпинговых мер, согласно закону № 44-ФЗ, является предоставление обеспечения контракта в размере, превышающем в полтора раза размер, установленный в документации конкурса или аукциона.
- При проведении конкурсов и аукционов обязательным также является установление обеспечения

**ЦЕЛЬ**

Регулировать вопросы:  
планирования,  
нормирования,  
обоснования закупок, работ, услуг отдельным видам юридических лиц

**ВИДЫ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ В ПОЛЬЗУ КОТОРЫХ ВЫДАЮТСЯ ГАРАНТИИ**

- государственные корпорации;
- государственные компании;
- субъекты естественных монополий;
- организации, осуществляющие регулируемые виды деятельности в сфере электроснабжения, газоснабжения, теплоснабжения, водоснабжения, водоотведения, очистки сточных вод, утилизации (захоронения) твердых бытовых отходов (далее - регулируемые виды деятельности);
- государственные и муниципальные унитарные предприятия;
- автономные учреждения;
- хозяйственные общества.

**ПРИНЦИПЫ ЗАКУПОК**

- информационная открытость;
- равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам закупки;
- целевое и экономически эффективное расходование денежных средств на приобретение товаров, работ, услуг (с учетом при необходимости стоимости жизненного цикла закупаемой продукции) и реализация мер, направленных на сокращение издержек заказчика;
- отсутствие ограничения допуска к участию в закупке путем установления неизмеряемых требований к ее участникам.

**СПОСОБЫ РАЗМЕЩЕНИЯ ЗАКАЗА**

- три способа размещения заказа:
- конкурс,
  - аукцион,
  - электронные торги

**ТРЕБОВАНИЯ К**

любое юридическое лицо или несколько юридических лиц, выступающих на стороне одного участника закупки, независимо от организационно-правовой формы, формы собственности, места нахождения и места происхождения капитала ;<sup>12</sup>  
любое физическое лицо или несколько физических лиц, выступающих на стороне одного участника закупки, в том числе индивидуальный предприниматель или несколько индивидуальных

