

Банковское сопровождение контрактов. Реестр банковских гарантий. Требования к банкам-гарантам, публикации информации.  
Условия получения и исполнения банковской гарантии.

Регламентировано статьями 35, 45 Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд"

Статья 35. Банковское сопровождение контрактов

1. Данная статья содержит нововведения относительно банковского сопровождения контрактов. Для этих нововведений в ч. 1.2 ст. 114 Закона предусмотрен иной порядок вступления в силу, нежели для основной массы норм данного Закона: данная статья вступает в силу с 1 июля 2014 г., т.е. по истечении шести месяцев с момента вступления основной массы норм Закона (до внесения Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 396-ФЗ устанавливалось, что данная статья вступает в силу с 1 января 2014 г.).

В части 1 данной статьи предусмотрено полномочие Правительства РФ по установлению порядка осуществления банковского сопровождения контрактов. Издание соответствующего Постановления Правительства РФ с учетом даты вступления данной статьи в силу лишь ожидается. Рассматриваемая часть, определяя требования к содержанию устанавливаемого Правительством РФ порядка осуществления банковского сопровождения контрактов, указывает, что этот порядок должен включать в себя наряду с прочим требования к банкам и порядку их отбора, условия договоров, заключаемых с банком, а также требования к содержанию формируемых банками отчетов.

2. В части 2 данной статьи предусмотрено установление случаев осуществления банковского сопровождения контрактов. В соответствии с данной частью такие случаи определяют:

Правительство РФ в форме своих нормативных правовых актов, т.е. в форме постановлений - в отношении контрактов, предметом которых являются поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для федеральных нужд;

высший исполнительный орган государственной власти субъекта РФ в форме своих нормативных правовых актов - в отношении контрактов, предметом которых являются поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд субъекта РФ;

местная администрация в форме муниципальных правовых актов - в отношении контрактов, предметом которых являются поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для муниципальных нужд.

При установлении случаев осуществления банковского сопровождения контрактов согласно положениям Закона информация о банковском сопровождении контракта включается в план-график (п. 8 ч. 3 ст. 21) и в извещение об осуществлении закупки (п. 8 ст. 42).

3. Часть 3 данной статьи предписывает осуществление расчетов в ходе исполнения контракта, сопровождаемого банком, отражать на счетах, которые открываются в указанном банке. В соответствии с ч. 26 ст. 34 условие о банковском сопровождении контракта включается в контракт.

Статья 45. Условия банковской гарантии. Реестр банковских гарантий

1. Данная статья посвящена условиям банковской гарантии, представляющей собой способ обеспечения заявок и исполнения контрактов, а также реестру таких банковских гарантий. Положения данной статьи являются нововведениями, поскольку в Законе о размещении заказов (ч. 4 ст. 29, ч. 4 ст. 38, ч. 19 ст. 41.12) соответствующее

регулирование сводилось к тому, что банковская гарантия предусматривалась в качестве способа обеспечения исполнения контракта. При этом устанавливалось, что это должна быть безотзывная банковская гарантия, выданная банком или иной кредитной организацией.

К данной статье отсылает ч. 3 ст. 44 Закона, устанавливая при этом, что срок действия банковской гарантии, предоставленной в качестве обеспечения заявки, должен составлять не менее чем два месяца с даты окончания срока подачи заявок.

Понятие банковской гарантии определено в ст. 368 части первой ГК РФ следующим образом: 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.

В соответствии с ч. 1 данной статьи в качестве обеспечения заявок и исполнения контрактов заказчиками принимаются банковские гарантии, выданные такими банками, которые включены в предусмотренный ст. 176.1 части второй НК РФ перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

Согласно п. 4 указанной ст. 176.1 данного Кодекса (здесь и далее в ред. Федерального закона от 23 июля 2013 г. N 248-ФЗ ) банковская гарантия должна быть предоставлена банком, включенным в перечень банков, отвечающих установленным ст. 74.1 данного Кодекса требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения.

В свою очередь, в п. 3 упомянутой ст. 74.1 части первой НК РФ установлено, что перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения, ведется Минфином России на основании сведений, полученных от Банка России, и подлежит размещению на официальном сайте Минфина России в информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Как предусмотрено там же, для включения в перечень банк должен удовлетворять следующим требованиям:

1) наличие лицензии на осуществление банковских операций, выданной Банком России, и осуществление банковской деятельности в течение не менее пяти лет;

2) наличие собственных средств (капитала) банка в размере не менее 1 миллиарда рублей;

3) соблюдение обязательных нормативов, предусмотренных Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", на все отчетные даты в течение последних шести месяцев;

4) отсутствие требования Банка России об осуществлении мер по финансовому оздоровлению банка на основании Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций" и Федерального закона "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года".

В пункте 5 указанной статьи предусмотрено, что в случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о соответствии банка, не включенного в перечень, установленным требованиям либо о несоответствии банка, включенного в перечень, установленным требованиям, данные сведения направляются Банком России в Минфин России в течение пяти дней со дня выявления указанных обстоятельств для внесения соответствующих изменений в перечень.

2 - 4. В части 2 данной статьи установлены требования к банковской гарантии, представляющей собой способ обеспечения заявок и исполнения контрактов, а в ч. 3 данной статьи - дополнительное требование, подлежащее учету в случае, предусмотренном извещением об осуществлении закупки, документацией о закупке, проектом контракта, заключаемого с единственным поставщиком (подрядчиком, исполнителем). При этом ч. 4 данной статьи запрещает включать в условия банковской

гарантии требования о представлении заказчиком гаранту судебных актов, подтверждающих неисполнение принципалом обязательств, обеспечиваемых банковской гарантией.

Эти требования отличаются от требований к банковским гарантиям в целях налогообложения. Так, п. 4 упомянутой выше ст. 176.1 части второй НК РФ (в ред. Федерального закона от 23 июля 2013 г. N 248-ФЗ) предусматривает, что к банковской гарантии применяются требования, установленные ст. 74.1 данного Кодекса, с учетом следующих особенностей:

1) срок действия банковской гарантии должен истекать не ранее чем через восемь месяцев со дня подачи налоговой декларации, в которой заявлена сумма налога к возмещению;

2) сумма, на которую выдана банковская гарантия, должна обеспечивать исполнение обязательств по возврату в бюджеты бюджетной системы РФ в полном объеме суммы налога, заявляемой к возмещению.

5 - 7. Положения ч. ч. 5 - 7 данной статьи регламентируют процедуру рассмотрения заказчиком банковской гарантии, поступившей в качестве обеспечения исполнения контракта: ч. 5 данной статьи устанавливает предельный срок рассмотрения заказчиком такой банковской гарантии - три рабочих дней со дня ее поступления; на случай отказа в принятии банковской гарантии в ч. 7 данной статьи предусмотрено, что в этот же срок заказчик обязан проинформировать в письменной форме или в форме электронного документа (указание на формы информирования введено Федеральным законом от 28 декабря 2013 г. N 396-ФЗ) об этом лицо, предоставившее банковскую гарантию, с указанием причин, послуживших основанием для отказа; в ч. 6 данной статьи определен исчерпывающий перечень оснований для отказа в принятии банковской гарантии заказчиком.

8. Часть 8 данной статьи предусматривает ведение реестра банковских гарантий, в который подлежат включению банковские гарантии, предоставляемые участниками закупки в качестве обеспечения заявки на участие в конкурсе или закрытом аукционе либо в качестве обеспечения исполнения контракта. Данная часть в соответствии с ч. 1.1 ст. 114 Закона вступает в силу с 31 марта 2014 г., т.е. по истечении трех месяцев со дня вступления основной массы норм данного Закона.

Как установлено в ч. 8 данной статьи, при выдаче банковской гарантии банк предоставляет принципалу выписку из реестра банковских гарантий. При этом указано, что реестр банковских гарантий должен быть размещен в ЕИС. То, что реестр банковских гарантий размещается в ЕИС, закреплено также в п. 9 ч. 3 ст. 4 Закона.

Полномочия по установлению требований к форме банковской гарантии, используемой для целей Закона, порядка ведения и размещения в ЕИС реестра банковских гарантий, формы требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии рассматриваемая часть делегирует Правительству РФ. На основании данных положений издано Постановление Правительства РФ от 8 ноября 2013 г. N 1005 "О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд", которым утверждены:

требования к форме банковской гарантии, используемой для целей Федерального закона "О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд";

перечень документов, представляемых заказчиком банку одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии;

Правила ведения и размещения в единой информационной системе в сфере закупок реестра банковских гарантий;

форма требования об осуществлении уплаты денежной суммы по банковской гарантии.

В письме Казначейства России от 16 декабря 2013 г. N 42-7.4-05/3.2-807 изложен порядок регистрации банков на официальном сайте Российской Федерации в информационно-телекоммуникационной сети Интернет для размещения информации о размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг ([www.zakupki.gov.ru](http://www.zakupki.gov.ru)). В дополнение к этому направлено письмо Казначейства России от 25 декабря 2013 г. N 95-09-11/05-1477 "Об организации работы по заблаговременному обеспечению кредитных организаций сертификатами ключей проверки электронной подписи в связи с вступлением в силу Федерального закона от 05.04.2013 N 44-ФЗ".

Письмом Казначейства России от 18 декабря 2013 г. N 42-7.4-05/3.2-828 "О направлении Временной схемы формирования информации и документов для ведения реестра банковских гарантий" в целях обеспечения ведения Казначейством России реестра банковских гарантий в соответствии с названным Постановлением Правительства РФ направлена Временная схема формирования информации и документов для ведения реестра банковских гарантий, которая действует до утверждения Минфином России Порядка формирования информации и документов для ведения реестра банковских гарантий. Этим же письмом сообщено, что на официальном сайте Казначейства России ([www.roskazna.ru](http://www.roskazna.ru)) открыт новый раздел Форума "Реестр банковских гарантий" для организации работы по вопросам организационной, технической и методологической поддержки функционирования реестра банковских гарантий.

9 - 11. Положениями ч. 9 данной статьи определен перечень информации и документов, которые включаются в реестр банковских гарантий. Этот перечень сформулирован открытым - согласно п. 6 данной части в реестр банковских гарантий включаются и иные информация и документы, нежели перечисленные в других пунктах.

Часть 10 данной статьи устанавливает, что информация и документы, включаемые в реестр банковских гарантий, должны быть подписаны усиленной электронной подписью лица, имеющего право действовать от имени банка.

В части 11 данной статьи регламентировано включение информации и документов в реестр банковских гарантий: соответствующие информация и документы включаются в реестр банковских гарантий банком, выдавшим банковскую гарантию, не позднее одного рабочего дня, следующего за датой ее выдачи, или дня внесения изменений в условия банковской гарантии. Данная часть в соответствии с ч. 1.1 ст. 114 Закона вступает в силу с 31 марта 2014 г., т.е. по истечении трех месяцев со дня вступления основной массы норм данного Закона.