**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**

Вместе с гарантией участник представляет документы, подтверждающие полномочия лица, подписавшего гарантию от имени гаранта: доверенность на лицо, подписавшее гарантию, а также решение о назначении на должность или приказ о назначении на должность лица, выдавшего доверенность. Если гарантия подписана от имени гаранта лицом, действующим на основании устава (учредительных документов), должны быть представлены решение о назначении лица на должность или приказ о назначении на должность и документы, подтверждающие соответствие гаранта требованиям закупочной документации (допускается предоставление документации на бумажном носителе либо в виде электронного документа в соответствии с требованиями Федерального закона «Об электронной подписи» от 06.04.2011 № 63-ФЗ):

Если сумма независимой гарантии[[1]](#footnote-1) 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 гарантии[[2]](#footnote-2) 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 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 России[[3]](#footnote-3) дополнительно представляются следующие документы[[4]](#footnote-4):

* + - * + 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]](#footnote-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).

**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[[6]](#footnote-6)\* 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 России[[7]](#footnote-7)1, и в отношении данной кредитной организации отсутствуют какие-либо установленные в индивидуальном порядке Банком России ограничения на проведение отдельных операций[[8]](#footnote-8)2;

- 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 вкладов[[9]](#footnote-9)3.

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

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Критерии**[[10]](#footnote-10)4 | **Независимая гарантия на исполнение контрагентом обязательств по договору** | **Независимая гарантия на возврат авансовых платежей** | **Независимая гарантия обеспечения гарантийных обязательств по договору** |
| Размер собственного капитала банка[[11]](#footnote-11)5 | 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 | 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 |
| Наличие долгосрочного кредитного рейтинга (в соответствии с п. 2.3) | 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 агентствами[[12]](#footnote-12)6. При наличии у банка нескольких рейтингов учитывается наилучший. Требования к уровню рейтинга, приемлемого для принятия независимой гарантии, приведены ниже в таблице[[13]](#footnote-13)7.

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

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 аффилированного[[14]](#footnote-14) 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.

1. Если на проверку направляется несколько независимых гарантий по 1 договору, критерием является их общая сумма. [↑](#footnote-ref-1)
2. Если контрагентом предоставлено несколько независимых гарантий по 1 договору, критерием является их общая сумма. [↑](#footnote-ref-2)
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), зарегистрированном банком не ранее чем за 6 месяцев до даты выдачи независимой гарантии). [↑](#footnote-ref-3)
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. [↑](#footnote-ref-4)
5. Данные документы/информация предоставляются по состоянию на последнюю отчетную дату. [↑](#footnote-ref-5)
6. \* 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). [↑](#footnote-ref-6)
7. 1 Данные о наличии лицензии могут быть проверены на официальном сайте Банка России по адресу http://www.cbr.ru/credit/. [↑](#footnote-ref-7)
8. 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/. [↑](#footnote-ref-8)
9. 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/. [↑](#footnote-ref-9)
10. 4 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. [↑](#footnote-ref-10)
11. 5 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. [↑](#footnote-ref-11)
12. 6 Включенными в реестр кредитных рейтинговых агентств Центрального банка России. Размещен на сайте ЦБ РФ. https://cbr.ru. [↑](#footnote-ref-12)
13. 7 По состоянию на 01.01.2024 в реестр включены только рейтинговые агентства АКРА (АО), АО «Эксперт РА», ООО «НКР» и ООО «НРА». [↑](#footnote-ref-13)
14. 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». [↑](#footnote-ref-14)