**Банковская гарантия для заказчика**

Участие в электронных государственных торгах подразумевает предоставление участником закупок банковской гарантии заказчику. Эта норма предусмотрена федеральным законодательством в целях страхования рисков выгодоприобретателя от убытков и соответствующего исполнения обязательств по контракту. Процедура получения гарантийного банковского обязательства совершается в несколько этапов, для которых необходимо соблюдать определенные требования. Перед этим ознакомимся с понятием банковской гарантии и ее целевым назначением.

**Что такое банковская гарантия и зачем она нужна?**

**Банковская гарантия -** это обязательство, оформленное в письменном виде и предоставляемое банком исполнителю, уплатить денежную компенсацию заказчику в случае несоответствующего исполнения условий контракта исполнителем на основании письменного требования заказчика о выплате.

Предмет гарантийного банковского обязательства, утвержденного российским законодательством ст.370-372 ГК РФ, ст.45 фз №44-ФЗ от 05.04.2013г., рассматривается как разновидность **независимой безотзывной гарантии**, выдаваемой исполнителю банком или другой коммерческой организацией, которая **оформляется на возмездной основе, без права уступки прав требований, если это не предусмотрено существенными условиями**, и характеризующейся специфичными особенностями гарантийных обязательств:

* независимо от обеспеченного обязательства, гарант не имеет права возражать по требованиям заказчика на основании сложившихся отношений заказчика и исполнителя;
* отзыв гарантии возможен со стороны гаранта только в том случае, если это предусмотрено существенными условиями;
* передать права требования другому лицу заказчик может только при том условии, что это предусмотрено условиями гарантийного обеспечения;
* исполнитель за получение гарантии уплачивает гаранту комиссию в денежном выражении;
* высокой степенью формальности отношений в случае, если представляемые бенефициаром документы с требованиями о выплатах не соответствуют условиям гарантии, в результате чего банк оставляет за собой право не удовлетворять их согласно первому пункту ст.376 ГК РФ.

Банковская гарантия является средством страхования рисков заказчика от ненадлежащего исполнения госконтракта потенциальным исполнителем.

**Кто участвует в оформлении гарантии банка**

Банковская гарантия оформляется с участием трех субъектов: заказчика, исполнителя и коммерческой организации, представляющей от своего имени обязательство по денежным выплатам:

* Гарант - банк или другая коммерческая организация, выступающие в качестве ответственного лица за исполнение обязательств по выплате денежной компенсации третьему лицу;
* Принципал - лицо, должное по своим обязательствам по контракту перед заказчиком, по просьбе которого банк предоставляет ему гарантийное обеспечение;
* Бенефициар - третье лицо или заказчик, являющийся кредитором исполнителя по его обязательствам, обеспеченным банком. При нарушении условий контракта исполнителем бенефициар имеет право заявить гаранту запрос о выплате денежной компенсации за неисполнение обязательств.

Банк выплачивает денежную компенсацию третьему лицу (заказчику) по просьбе другого лица (исполнителя) на основании наличия на расчетном счете гаранта денежной суммы, подлежащей выплате заказчику в качестве обеспечения рисков. Это называется соблюдением требований об определенной денежной сумме, предусмотренное первым пунктом ст.368 ГК РФ.

Гарантийное обязательство по контрактам имеют право предоставлять банки, включенные в перечень Минфина РФ в соответствии с условиями для выдачи независимых гарантий в рамках налогового законодательства.

**Способы оформления банковской гарантии**

Для заказчика банковской гарантии существует три варианта ее получения: стандартный, ускоренный и с применением электронных средств (ЭЦП).

1. **Стандартный способ.** Применяется в случаях, когда устанавливается максимально возможный лимит для выдачи или цена госконтракта достаточно высокая, и необходимо зафиксировать на счете в банке большую сумму денег (более 20 млн. р) на один год. Для этого необходимая сумма выводится из оборота организации на весь указанный период;

2. **Ускоренный способ.** Подходит для организаций из белого списка участников торгов, а также победителей тенедеров. Подразмевает выполнение оговоренных условий с предоставлением минимального пакета документов. Соблюдение четких требований финансовой организации позволяет рассмотреть запрос заказчика на выдачу банковской гарантии в минимальные сроки. Минусом ускоренного способа является ограничение суммы банковской гарантии до 15 млн. р и менее;

3. **С применением электронных средств.** Подразумевает выдачу банковской гарантии заказчику на основании документов, представленных посредством электронной почты и заверенных электронно-цифровой подписью. Срок рассмотрения документов не превышает четырех дней и не требует оформления в письменном виде, что очень удобно при получении банковских гарантий, не превышающих сумму 10 млн. р. Используется банками для привлечения новых клиентов.

Для получения обеспечения заказчику банковской гарантии может потребоваться выполнить дополнительные требования финансовой организации:

* Наличие расчетного счета в данной организации. Некоторые банки устанавливают условие об открытии счета и проведении через него финансовых операций. Это актуально для исполнителей, оборот которых по госконтрактам превышает 10 - 15 млн рублей;
* Залог имущества или депозит. Это условие редко применяется банками, возможно в случаях, когда финансовые показатели организации менее суммы запрашиваемой банковской гарантии;
* Поручительство учредителей организации. Приемлемый способ получения гарантийного обязательства банка по сравнению с залогом имущества или открытием депозита. Устанавливаетя большинстовм банков как обязательное условие при оформлении БГ.

Определившись с подходящим способом оформления банковской гарантии, заказчик должен подготовить необходимы документы для предоставления в финансовую организацию.

**Документы для получения гарантийного обязательства банка**

Каждый банк имеет индивидуальный список документов, необходимых для оформления гарантии. Обязтельными для предоставления являются следующие документы:

1. Заявление на выдачу гарантии банка по установленному образцу;

2. Информация об органзации (индивидуальном предпринимателе) в виде анкетных данных;

3. Копии уставных и налоговых документов (устав, ИНН, выписка из ЕГРЮЛ или ЕГРИП, ОГРН);

4. Приказы или документы о наделении полномочиями руководитя организации (Приказ о назначении директора, о должностных обязанностях замещающих лиц);

5. Финансовая отчетность, применяемая в соответствии с выбранной системой налогооблажения (бухгалтерский баланс по форме 1, финансовый отчет о результатах деятельности компании по форме 2, налоговые декларации по УСН или 3-НДФЛ, выписки из книг доходов/расходов);

6. Тендерная документация, номер закупки из реестра, протокол о признании победителем закупки, проект госконтракта;

7. Другие предусмотренные банком документы.

Предоставленные документы должны быть актуальными по срокам действия и предоставленной информации, поэтому их оформлением необходимо заниматься заблаговременно.

**Какие пункты должны содержаться в гарантии банка.**

Согласно федеральному закону о госзакупках №44-ФЗ банковское гарантийное обязательство должно содержать следующие данные:

1. **сумма денежной компенсации**, подлежащей к выплате заказчику гарантом в установленных законом случаях - ч.13 ст.44 фз №44-ФЗ. К примеру, при несогласии участника торгов заключать контракт, а также нарушении требований к предоставлению обеспечения обязательств по контракту;

2. **обязательства исполнителя** - **принципала**,исполнение которых в соответствии с пунктами госконтракта обеспечивается гарантией банка;

3. **обязательство банка** - **гаранта** об уплате бенефициару 0,1% неустойки от суммы выплаты за каждый просроченный день;

4. **соблюдение требования об определенной денежной сумме**, фактически поступивших на расчетный счет заказчика, через который осуществляются финансовые операции с денежными средствами;

5. **период, на который распространяется действие банковской гарантии** регламентируется ст.44, ст.96 фз №44-ФЗ

* ч.3 ст.44 №44-ФЗ - период гарантийного банковского обязательства для обеспечения заявки составляет не менее 2-х месяцев с даты прекращения подачи заявок;
* ч.3 ст.96 №44-ФЗ - период гарантийного банковского обязательства для исполнения условий госконтракта составляет более одного месяца плюс срок действия по контракту;

6. **отлагательное условие**, при котором гарантия оформляется при заключении контракта с потенциальным исполнителем;

7. **список документации**, представляемой заказчиком гаранту вместе с требованием о денежных выплатах по гарантийным банковским обязательствам.

В пункты гарантийного банковского обеспечения может быть включено условие о праве бенефициара на безоговорочное списание денежной компенсации со счета гаранта, если за пять рабочих дней им не выполнено требование заказчика о выплате денежной компенсации, представленное до окончания периода действия гарантийных обязательств банка. Данный пункт может быть включен в документ, если это предусмотрено условиями закупки.

**Причины отказа в принятии гарантийного обязательства банка**

Бенефициар может отказаться принимать банковскую гарантию при несоблюдении требований действующего законодательства:

* Отсутствует информация о гарантии банка в реестре;
* Гарантийное обеспечение банка не соответствует нормам закона ч.2, ч.3 ст.45 фз №44-ФЗ;
* Гарантийное обеспечение банка не соответствует документации о государственной закупке.

Федеральным законодательством предусмотрены требования банковского гарантийного обеспечения обязательств потенциального исполнителя по государственным контрактам. Соблюдение предусмотренных законом условий позволят потенциальному исполнителю получить гарантийное банковское обеспечение без риска получить отказ заказчика.