



Курс дистанционного образования
Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ
«О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения
государственных и муниципальных нужд»

Независимая гарантия



Ч. 1 ст. 45:

Заказчики в качестве **обеспечения заявок, исполнения контрактов, гарантийных обязательств** принимают НГ, выданные:

- 1) **банками**, соответствующими требованиям, установленным Правительством РФ, и включенными в перечень, предусмотренный ч. 1.2 настоящей статьи;
- 2) государственной корпорацией развития **«ВЭБ.РФ»**;
- 3) **фондами содействия кредитованию** (гарантийными фондами, фондами поручительства), являющимися участниками национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства, предусмотренной 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», соответствующими требованиям, установленным Правительством РФ, и включенными в перечень, предусмотренный ч. 1.7 настоящей статьи (при осуществлении закупок в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 30 44-ФЗ);
- 4) Евразийским банком развития (если УЗ является юридическим лицом, зарегистрированным на территории государства - члена ЕАЭС, за исключением РФ, или физическим лицом, являющимся гражданином государства - члена ЕАЭС, за исключением РФ).



Ст. 368 ГК РФ. Понятие и форма независимой гарантии

П. 1. По независимой гарантии **гарант принимает на себя** по просьбе другого лица (принципала) **обязательство уплатить** указанному им третьему лицу (бенефициару) **определенную денежную сумму** в соответствии с условиями данного гарантом обязательства независимо от действительности обеспечиваемого такой гарантией обязательства.

Требование об определенной денежной сумме считается соблюденным, если условия независимой гарантии позволяют установить подлежащую выплате денежную сумму на момент исполнения обязательства гарантом.



Требования Правительства РФ:
см. постановление Правительства РФ от 20.12.2021 № **2369**.



Ч. 1.2 ст. 45:

Перечень банков, соответствующих установленным требованиям, ведется ФОИВ **по регулированию контрактной системы** в сфере закупок на основании сведений, полученных от ЦБ РФ, и подлежит размещению на официальном сайте ФОИВ по регулированию контрактной системы:

https://minfin.gov.ru/ru/performance/contracts/list_banks/

В случае выявления обстоятельств, свидетельствующих о соответствии банка, не включенного в перечень, установленным требованиям либо о несоответствии банка, включенного в перечень, установленным требованиям, такие сведения направляются Центральным банком Российской Федерации в федеральный орган исполнительной власти по регулированию контрактной системы в сфере закупок в течение пяти дней со дня выявления указанных обстоятельств для внесения соответствующих изменений в перечень.



Ч. ч. 1.3-1.6 ст. 45 44-ФЗ:

1.3. В течение срока реализации утвержденного Советом директоров ЦБ РФ в соответствии с 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» плана участия Банка России в осуществлении мер по предупреждению банкротства банка, ... НГ такого банка **могут быть обеспечены заявки и исполнение контрактов** вне зависимости от соответствия (несоответствия) такого банка установленным в соответствии с ч. 1.1 ...

1.4. Такой банк не исключается из указанного перечня...

1.5. Сведения о факте и дате утверждения плана ... направляются ЦБ РФ в ФОИВ по регулированию КС...

1.6. В случае, если банк, включенный в перечень банков, ... исключен из указанного перечня ... такой банк включается ФОИВ по регулированию контрактной системы в сфере закупок в указанный перечень.



Ч. 1.7 ст. 45:

Перечень региональных гарантийных организаций ведется ФОИВ по регулированию контрактной системы в сфере закупок на основании сведений, полученных от ФОИВ, осуществляющего функции по выработке государственной политики и нормативно-правовому регулированию в сфере развития предпринимательской деятельности, и **подлежит размещению на официальном сайте ФОИВ** по регулированию контрактной системы в сфере закупок:
https://minfin.gov.ru/ru/performance/contracts/list_org/?id_65=135331-regionalnye_garantiinye_organizatsii_udovletvoryayushchie_trebovaniyam_ustanovlennym_punktom_3_chasti_1_stati_45_federalnogo_zakona_ot_05.04.2013__44-fz



Ч. 13 ст. 45:

Исключение банка из перечня, предусмотренного ч. 1.2 ст. 45,
региональной гарантийной организации из перечня, предусмотренного ч. 1.7 ст. 45,

НЕ прекращает действия выданных гарантом и принятых заказчиками
НГ и НЕ освобождает гаранта от ответственности за неисполнение либо ненадлежащее
исполнение условий таких независимых гарантий.



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



1) **сумму НГ**, подлежащую уплате гарантом заказчику в установленных ч. 15 ст. 44 44-ФЗ случаях, или **сумму НГ**, подлежащую уплате гарантом заказчику в случае ненадлежащего исполнения обязательств принципалом в соответствии со ст. 96 44-ФЗ, а также

ИКЗ, при осуществлении которой предоставляется такая независимая гарантия;



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



2) **обязательства принципала**, надлежащее исполнение которых обеспечивается НГ;

Некоторые примеры из практики:

- правомерен отказ от гарантии, если в ней «отсутствует перечень конкретных обязательств, за неисполнение которых правомерно безусловно требовать в полном объеме сумму банковской гарантии»;
- недопустимо ограничивать право заказчика на обращение с требованием **только** случаями в связи с расторжением контракта по причине его неисполнения или ненадлежащего исполнения принципалом;
- действие гарантии должно распространяться на обязательство уплатить не только сумму неустойки (штрафов, пеней), предусмотренной контрактом, но и на убытки, если документация о закупке не содержит иных условий;
- недопустимо ограничение ответственности гаранта лишь размером суммы неустойки и убытков по контракту без указания на обеспечение исполнения принципалом основного обязательства;
- не допускается лишь указывать на размер ответственности гаранта, не перечисляя обязательства принципала по муниципальному контракту, надлежащее исполнение которых обеспечивается гарантией ;
- неправомерно исключать из состава убытков заказчика суммы упущенной выгоды.



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



- 2) **обязательства принципала**, надлежащее исполнение которых обеспечивается НГ;

Разные обязательства, если НГ в качестве ОЗ, ОИК, ОГО.



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



- 3) **обязанность гаранта** уплатить заказчику **неустойку** в размере 0,1 % денежной суммы, подлежащей уплате, за каждый день просрочки;
- 4) условие, согласно которому исполнением обязательств гаранта по НГ **является фактическое поступление** денежных сумм на счет, на котором в соответствии с законодательством РФ учитываются операции со средствами, поступающими заказчику;



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



5) срок действия НГ с учетом требований ст. 44 и 96 44-ФЗ;

Ч. 3 ст. 44 44-ФЗ:

Срок действия НГ, предоставленной **в качестве обеспечения заявки**, должен составлять **не менее чем 1 месяц** с даты окончания срока подачи заявок (*ред. с 01.01.2022*).

Ч. 3 ст. 96 44-ФЗ:

срок действия НГ должен превышать предусмотренный контрактом **срок исполнения обязательств**, которые должны быть обеспечены такой НГ, **не менее чем на 1 месяц**, в том числе в случае его изменения в соответствии со ст. 95 44-ФЗ.



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



5) срок действия НГ с учетом требований ст. 44 и 96 44-ФЗ;

Если переформулировать?

«Срок действия банковских гарантий должен заканчиваться не ранее истечения 1 (одного) месяца, следующего после установленного контрактом срока окончания действия контракта».

Если назвать конкретную дату?

«срок действия банковской гарантии не ранее чем до __.__.20__ года»



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



- б) **отлагательное условие**, предусматривающее заключение договора предоставления НГ по обязательствам принципала, возникшим из контракта при его заключении, в случае предоставления НГ **в качестве обеспечения исполнения контракта;**



Ч. 2 ст. 45:

НГ должна быть безотзывной и должна содержать:



7) установленный Правительством РФ **перечень документов**, предоставляемых заказчиком гаранту одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по НГ:


см. постановление Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**.



1. Бенефициар одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по НГ, предоставленной **в качестве обеспечения заявки,**

направляет гаранту документ, **подтверждающий полномочия лица**, подписавшего требование по НГ (доверенность) (в случае, если требование по НГ подписано лицом, не указанным в ЕГРЮЛ в качестве лица, имеющего право без доверенности действовать от имени бенефициара).



2. Бенефициар одновременно с требованием по НГ, предоставленной **в качестве обеспечения исполнения контракта, требований к гарантии качества ТРУ**, а также  требований к гарантийному сроку и (или) объему предоставления гарантий их качества, к гарантийному обслуживанию товара, направляет гаранту следующие документы:

- а) **расчет суммы**, включаемой в требование по НГ;
- б) **платежное поручение**, подтверждающее перечисление бенефициаром аванса принципалу, с отметкой гаранта бенефициара либо органа ФК об исполнении (если выплата аванса предусмотрена контрактом, а требование по НГ, предоставленной в качестве обеспечения исполнения контракта, предъявлено в случае ненадлежащего исполнения принципалом обязательств по возврату аванса);
- в) документ, **подтверждающий факт наступления гарантийного случая** в соответствии с условиями контракта (если требование по НГ предъявлено в случае ненадлежащего исполнения принципалом обязательств в период действия гарантийного срока);
- г) документ, **подтверждающий полномочия лица**, подписавшего требование по НГ (доверенность) (в случае, если требование по НГ подписано лицом, не указанным в ЕГРЮЛ в качестве лица, имеющего право без доверенности действовать от имени бенефициара).



Ч. 3 ст. 45:



В НГ включается условие **о праве заказчика на беспорное списание денежных средств со счета гаранта** при отсутствии оснований для отказа в удовлетворении требования бенефициара, предусмотренных ГК РФ,

если гарантом в срок не более чем 10 рабочих дней не исполнено требование заказчика об уплате денежной суммы по независимой гарантии, **направленное до окончания срока ее действия.**



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



НГ оформляется **в письменной форме на бумажном носителе или в форме электронного документа**, подписанного электронной подписью, вид которой предусмотрен 44-ФЗ, лица, имеющего право действовать от имени гаранта...

в) обязательное **наличие нумерации на всех листах** НГ, которые должны быть прошиты, подписаны и скреплены печатью (при наличии) гаранта, в случае ее оформления **в письменной форме** на бумажном носителе на нескольких листах.



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



а) **обязательное закрепление** в НГ:

права заказчика **в случае ненадлежащего выполнения или невыполнения ППИ** обязательств, обеспеченных НГ, представлять на бумажном носителе или в форме электронного документа требование об уплате денежной суммы по НГ, **предоставленной в качестве ОИК, в размере цены контракта, уменьшенной на сумму**, пропорциональную объему фактически исполненных ППИ обязательств, предусмотренных контрактом и оплаченных заказчиком, но не превышающем размер ОИК;

например,

цена контракта = 1 000 руб.,

ОИК = 300 руб.,

неустойка = 10 руб.,

оплачено и принято заказчиком = 1 000 руб.,

цена контракта, уменьшенная на сумму, пропорциональную объему фактически исполненных ППИ обязательств, предусмотренных контрактом и оплаченных заказчиком, = 1 000 руб. – 1 000 руб. = 0 руб.



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ
(утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



а) **обязательное закрепление** в НГ:

права заказчика в случае, предусмотренном п. 7 ч. 10 ст. 44 44-ФЗ,
//сведения об УЗ включены в РНП//

представлять на бумажном носителе или в форме электронного документа требование об уплате денежной суммы по НГ, **предоставленной в качестве обеспечения заявки,**
в размере обеспечения заявки, установленном в извещении об осуществлении закупки, документации о закупке (если предусмотрена документация о закупке);



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



а) **обязательное закрепление** в НГ:

права заказчика в случае ненадлежащего выполнения или невыполнения ППИ требований к гарантии качества ТРУ, а также требований к **гарантийному сроку и (или) объему предоставления гарантий их качества, гарантийному обслуживанию товара**, обеспеченных НГ, представлять на бумажном носителе или в форме электронного документа требование об уплате денежной суммы по независимой гарантии, предоставленной в качестве обеспечения исполнения гарантийных обязательств, в порядке и размере, установленными в контракте в соответствии с 44-ФЗ.



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



а) **обязательное закрепление** в НГ:

права заказчика **по передаче права требования по НГ** при перемене заказчика в случаях, предусмотренных законодательством РФ, с предварительным извещением об этом гаранта;

условия о том, что **расходы**, возникающие в связи с перечислением денежных средств гарантом по НГ, **несет гарант**;

перечня документов, представляемых заказчиком гаранту одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по НГ, утвержденного постановлением Правительства № 1005 //дублирует нормы 44-ФЗ//



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



б) **недопустимость** включения в НГ:

положений о праве гаранта отказывать в удовлетворении требования заказчика о платеже по НГ **в случае непредоставления гаранту заказчиком уведомления** о нарушении ППИ условий контракта, гарантийных обязательств или расторжении контракта (за исключением случаев, когда направление такого уведомления предусмотрено условиями контракта или законодательством РФ);



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ
(утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



б) **недопустимость** включения в НГ:

требований о предоставлении заказчиком гаранту **отчета об исполнении контракта**, гарантийных обязательств;



Из дополнительных требования к НГ, используемой для целей 44-ФЗ (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 № **1005**):



б) **недопустимость** включения в НГ:

требований о предоставлении заказчиком гаранту одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по НГ **документов, НЕ включенных**

в перечень документов, представляемых заказчиком гаранту одновременно с требованием об осуществлении уплаты денежной суммы по НГ, утвержденный постановлением Правительства № 1005.



Ч. 4 ст. 45:

Запрещается включение в условия НГ требования о представлении заказчиком гаранту **судебных актов**, подтверждающих неисполнение принципалом обязательств, обеспечиваемых НГ.





Ч. 8:

НГ, используемая для целей 44-ФЗ, информация о ней и документы, предусмотренные ч. 9 ст. 45, **должны быть включены в реестр НГ**, размещенный в ЕИС, за исключением НГ, указанных в ч. 8.1 настоящей статьи.

Ведение такого реестра осуществляется путем включения в соответствии с порядком, предусмотренным частью 8.2 настоящей статьи, таких информации и документов в реестр и присвоения номера реестровой записи.



Ч. 8.1:

Предусмотренная ч. 9 ст. 45 информация о НГ **НЕ размещается на официальном сайте**, а при осуществлении закупок в случае, предусмотренном п. 1 ч. 11 ст. 24 44-ФЗ, //сведения о нуждах составляют гос. тайну// включается в **закрытый реестр НГ, который НЕ размещается в ЕИС** и на официальном сайте.



Правила ведения и размещения в ЕИС в сфере закупок реестра независимых гарантий (утв. постановлением Правительства РФ от 08.11.2013 №1005) + ч. 9 ст. 45:

4. В реестр включаются **информация и документы**:

- 1) наименование, место нахождения **гаранта**, ИНН или в соответствии с законодательством иностранного государства аналог ИНН;
- 2) наименование, место нахождения ППИ, являющегося **принципалом**, ИНН или в соответствии с законодательством иностранного государства аналог ИНН;
- 3) **денежная сумма**, указанная в НГ и подлежащая уплате гарантом в случае неисполнения УЗ в установленных случаях требований 44-ФЗ;
- 4) **срок действия** НГ;
- б) копия документа о **внесении изменений** в условия НГ (при наличии);
- в) ИКЗ (при наличии);
- г) сведения **об отказе заказчика** в принятии НГ (при наличии);
- д) иная информация, предусмотренная Правилами.



Не позднее **1 рабочего дня**, следующего за датой выдачи НГ, или дня внесения изменений в условия НГ

Ч. 11 ст. 45:

Гарант **включает** указанные в ч. 9 ст. 45 **информацию и документы в реестр НГ** либо

в указанные сроки **направляет** в соответствии с порядком формирования и ведения закрытого реестра НГ **информацию для включения** в закрытый реестр независимых гарантий.



В течение 1 рабочего дня после включения такой информации и документов в реестр независимых гарантий

Ч. 8 ст. 45:

гарант направляет принципалу **выписку из реестра независимых гарантий.**



Ч. 5:

Заказчик рассматривает поступившую независимую гарантию в срок, **не превышающий 3 рабочих дней** со дня ее поступления, если настоящим Федеральным законом не установлено иное.



Ч. 6 ст. 45:

Основанием для отказа в принятии НГ заказчиком является:

- 1) **отсутствие информации** о НГ в предусмотренных настоящей статьей реестрах НГ;
- 2) **несоответствие НГ требованиям**, предусмотренным ч. ч. 2, 3 и 8.2 ст. 45;
- 3) **несоответствие НГ требованиям**, содержащимся в извещении об осуществлении закупки, приглашении, документации о закупке (если предусмотрена), проекте контракта, который заключается с единственным ППИ.



Ч. 7 ст. 45:

В случае отказа в принятии независимой гарантии

заказчик в срок, установленный ч. 5 ст. 45, информирует в письменной форме или в форме электронного документа об этом лицо, предоставившее НГ, с указанием причин, послуживших основанием для отказа,

за исключением случаев, предусмотренных 44-ФЗ, при которых заказчик информирует лицо, предоставившее НГ, путем указания таких причин в протоколах определения ППИ.



Не позднее 1 часа с момента получения заявки на участие в закупке оператор ЭП, оператор СЭП осуществляют **возврат заявки** подавшему ее УЗ в случаях:

- д) указания в соответствии с пп. "б" п. 2 ч. 1 ст. 43 иностранного государства в качестве страны происхождения товара в случае установления в соответствии со ст. 14 44-ФЗ в извещении об осуществлении закупки запрета допуска товаров, происходящих из иностранного государства или группы иностранных государств;
- е) получения оператором ЭП от банка информации, указанной в пп. "г" п. 3 ч. 5 ст. 44 44-ФЗ – *нет денег на ОЗ*;
- ж) **отсутствия** номера реестровой записи в реестре НГ, размещенном в ЕИС, **несоответствия** ИКЗ, для обеспечения заявки на участие в которой выдана НГ, ИКЗ, указанному в извещении об осуществлении закупки, приглашении, а также если сумма НГ **менее размера** обеспечения заявок на участие в закупке, установленного заказчиком в соответствии с 44-ФЗ;



ФОРМА ТРЕБОВАНИЯ
ОБ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ УПЛАТЫ ДЕНЕЖНОЙ СУММЫ
ПО НЕЗАВИСИМОЙ ГАРАНТИИ

ТРЕБОВАНИЕ
об осуществлении уплаты денежной суммы
по независимой гарантии

от " " 20 г. N

В связи с тем, что по независимой гарантии от " " 20 г.
N _____ является гарантом

(полное наименование кредитной организации-гаранта)

(далее - гарант) перед _____

(полное наименование организации-бенефициара)

(далее - бенефициар), настоящим требованием извещаем вас о неисполнении
(ненадлежащем исполнении)



Ст. 379 ГК РФ. Возмещение гаранту сумм, выплаченных по независимой гарантии

1. **Принципал обязан возместить гаранту** выплаченные в соответствии с условиями НГ денежные суммы, если соглашением о выдаче гарантии не предусмотрено иное.
2. Гарант не вправе требовать от принципала возмещения денежных сумм, уплаченных бенефициару не в соответствии с условиями НГ или за нарушение обязательства гаранта перед бенефициаром, за исключением случаев, если соглашением гаранта с принципалом предусмотрено иное либо принципал дал согласие на платеж по гарантии.



П. 2 ст. 374 ГК РФ:

Требование бенефициара должно быть **представлено** гаранту до окончания срока действия независимой гарантии.

Направлено? Предоставлено? Получено гарантом? Передано гаранту?
Вручено гаранту?

Форма требования: письмо, заказное письмо?



Кто бенефициар?

Вместо заказчика – УО, УУ.

Особое внимание – на совместные процедуры.

Опечатки/ошибки в названии бенефициара.



Ст. 377 ГК РФ. Пределы обязательства гаранта.

1. Предусмотренное НГ обязательство гаранта перед бенефициаром **ограничено** уплатой суммы, на которую выдана гарантия.
2. Ответственность гаранта перед бенефициаром за невыполнение или ненадлежащее выполнение обязательства по гарантии **НЕ ограничена суммой**, на которую выдана гарантия, если в гарантии не предусмотрено иное.

Ограничение ответственности гаранта = ущемление прав заказчика на защиту.



Спасибо за внимание!

Учебный центр: «Академия Бизнеса», г. Пенза
www.58ab.penz.ru

Разработка:
Николай Шибанов, г. Нижний Новгород
www.shibanov.net