

УДК 336

## РОЛЬ БАНКОВСКОЙ ГАРАНТИИ В СФЕРЕ ГОСЗАКАЗА

**Дегтеренко Ксения Николаевна**

старший преподаватель

**Матвеев Антон Евгеньевич**

студент

Владивостокский государственный университет экономики и сервиса  
Владивосток

*author@apriori-journal.ru*

**Аннотация.** Рассматривается сфера государственных закупок в части обеспечения исполнения контрактов банковской гарантией в условиях современного состояния экономики. Разбирается понятие банковской гарантии и его происхождение, нормативные документы, регламентирующие размер банковской гарантии и случаи ее применения, с учетом последних изменений в законодательстве. Рассматриваются точки зрения субъектов банковской гарантии. Приводится расчет количественной роли банковской гарантии в госзакупках.

**Ключевые слова:** кризис; госзакупки; обеспечение контрактов; банковская гарантия; актуальность госзакупок; актуальность банковской гарантии.

# THE ROLE OF THE BANK GUARANTEE IN THE SPHERE OF THE STATE ORDER

**Degterenko Ksenia Nikolaevna**

senior lecturer

**Matveev Anton Evgenyevich**

student

Vladivostok state university of economics and service, Vladivostok

**Abstract.** The sphere of government procurements in the field of ensuring performance of contracts with the bank guarantee in the conditions of a current state of economy is considered. The concept of the bank guarantee and its origin, normative documents regulating the size of the bank guarantee and cases of its application taking into account the last changes in the legislation are analyzed. The points of view of the bank guarantee`s subjects are considered. The calculation of quantitative role of the bank guarantee in government purchases is depicted.

**Key words:** crisis; government purchases; providing contracts; bank guarantee; relevance of government purchases; relevance of the bank guarantee.

Во все времена государство считалось надежным клиентом, особенно это видно во время кризиса, когда деловая активность снижается, многие предприятия закрываются и единственным спасением для бизнеса становится госзаказ. И в текущей экономической ситуации многие предприятия делают ставку на госзакупки [1]. Однако для участия в тендерах, а также для исполнения контракта необходимо вносить обеспечение, что требует отвлечения денежных средств из оборота компании.

Альтернативным способом обеспечения обязательств в сфере госзаказа является банковская гарантия.

Банковская гарантия это целый институт гражданского права, текстуально отраженный в Гражданском кодексе [2]. Появление данного института в российском законодательстве произошло при рецепции международного права. В первую очередь речь идет об унифицированных правилах, разработанных Международной торговой палатой [3]. Кроме того, данный правовой институт появился в гражданском законодательстве под названием «банковской гарантии», хотя в первоисточниках таких дефиниций нет (там этот институт носит название «договорной гарантии», «гарантии по требованию»).

Банковская гарантия в госзакупках – это обязательство, выданное банком, включенным в предусмотренный статьей 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации перечень банков (гарантом), по просьбе поставщика товаров, работ или услуг («принципала»), государственному или муниципальному заказчику («бенефициару»), по которому гарант обязуется – в случае ненадлежащего исполнения принципалом условий контракта, заключенного между принципалом и бенефициаром – произвести платеж бенефициару в пределах указанной суммы денег или, если это предусмотрено в гарантии, по выбору гаранта, обеспечить исполнение контракта. Банковская гарантия – сделка односторонняя и абстрактная: ее реализация не зависит от оснований ее выдачи.

В январе 2014 года в силу вступил Федеральный закон № 44 от 5 апреля 2013 г., в котором закреплена обязанность заказчика устанавливать требование об обеспечении исполнения практически всех государственных и муниципальных контрактов [4]. Также предусмотрено исключение для некоторых видов госконтрактов, заключаемых по результатам закупки у единственного поставщика для таких контрактов заказчик вправе установить обеспечение, но не обязан это делать [5].

Размер обеспечения исполнения контракта, установленный 44-м законом составляет от 5 % до 30 % от начальной (максимальной) цены контракта или в размере аванса в зависимости от НМЦК и наличия аванса [6]. Размер обеспечения заявок на участие устанавливается в размере от 0,5 % до 5 % НМЦК, а при проведении аукциона с НМЦК не выше 3 млн. руб. – 1 % [7].

Статьей 37, 44-ФЗ предусмотрены антидемпинговые меры. Если победитель закупки снизил НМЦК на 25 % и более он обязан предоставить по выбору, либо увеличенное в 1,5 раза обеспечение, либо информацию, подтверждающую добросовестность поставщика. Для закупок с НМЦК свыше 15 млн. руб. однозначно устанавливается размер обеспечения, увеличенный в 1,5 раза [8].

Субъектами в банковской гарантии, выступают три стороны: гарант (банк), принципал (поставщик), бенефициар (госзаказчик).

Для банков, банковская гарантия является кредитным продуктом, особенно актуальным в настоящее время, ведь с вступлением в силу Закона № 44-ФЗ потребность в банковских гарантиях значительно выросла.

При действовавшем в 2013 году Законе № 94-ФЗ по оценке специалистов до 90 % банковских гарантий, являлись фиктивными [9]. Причина в том, что не было регламентированного, надежного способа проверки подлинности гарантии. Теперь выдавать банковские гарантии могут только банки, входящие в специальный перечень, утвержденный Министерством Финансов. Кроме того, с января 2014 года действует единый реестр банковских гарантий, опубликованный на официальном сайте госзакупок.

Банковская гарантия это более удобный банковский продукт, чем кредит, ведь это не деньги, а обязательство. Другими словами, вместо очевидного при выдаче кредита риска невозврата банк рассчитывает только вероятность появления такого риска. Ведь, если банк вынужден все-таки произвести выплату бенефициару по банковской гарантии, то он имеет право требовать эту сумму от принципала в порядке регресса

[10]. Также банк обязан формировать резервы на возможные потери по выданным гарантиям, хотя при выдаче гарантий не происходит предоставления денежных средств во временное пользование заемщику [11].

Для поставщика банковская гарантия это альтернатива залога денежных средств, с точки зрения стоимости гарантии. Стоимость банковской гарантии зависит суммы и срока, на которые она выдана. Согласно сведениям, представленным ООО «Примтендер», на сегодняшний день средняя цена банковских гарантий составляет 6 % за 12 месяцев. В то время как инфляция в 2014 году составила 11,4 % [12], а в марте уже 16,9 %, ключевая ставка на текущий момент составляет 12,5 %. Следует отметить, что бывают ситуации, в которых использовать банковскую гарантию не выгодно. Во-первых, многими банками установлены минимальные размеры комиссий, ниже которых банковская гарантия стоить не может, а, во-вторых, оплата производится, чаще всего, единовременным платежом.

С экономической точки зрения банковская гарантия дает преимущества ликвидности для поставщика, позволяя отказаться от предоставления денежных средств [13].

Основываясь на опыте работы в сфере госзаказа, специалисты компании «Примтендер» пришли к выводу, что почти каждый поставщик хоть раз использовал гарантию, а есть и такие, кто это делает, даже когда выгоднее внести залог.

Для заказчиков понятие банковской гарантии лежит исключительно в правовом поле, поскольку это также альтернатива внесению поставщиком денежных средств, но уже с точки зрения надежности данного обеспечения, ведь проще не отдавать внесенные поставщиком деньги, чем требовать их от банка. Часто банки идут на всевозможные ухищрения с целью сократить объем своей ответственности перед бенефициаром или усложнить процедуру выплаты денежной суммы, поэтому законом предусмотрены жесткие требования к тексту банковской гарантии [14-15].

Для того, чтобы оценить реальный объем участия банковской гарантии в государственных закупках были собраны данные в разделах официального портала госзакупок: общественный контроль, реестр государственных и муниципальных контрактов и реестр банковских гарантий.

Для сопоставления данных рассмотрен период с 1.04.2014 г. по 31.12.2014 г., так как реестр банковских гарантий начал работать с 1 апреля. Также период включает строительный сезон (это более трети всех закупок) и четвертый квартал, самый объемный по количеству и сумме заключенных контрактов.

Итак, за рассматриваемый период было заключено 1,7 млн. контрактов и опубликовано 186 тыс. гарантий, то есть количественно каждый десятый контракт был обеспечен банковской гарантией.

В денежном выражении объем всех заключенных за период контрактов составил 3,2 трлн. рублей (92 % от всех контрактов за 2014 г.). В данный показатель не включены контракты, заключенные по 94-закону, так как реестр банковских гарантий действует только для 44-ФЗ.

Для расчета суммы размеров банковских гарантий была использована методика расчета средней взвешенной для интервального ряда. Интервалы выбраны с учетом рекомендаций специалистов компании «Примтендер», поэтому распределение размеров гарантий в интервалах равномерное, за исключением интервала 1-20 млрд. руб. здесь были указаны точные размеры всех соответствующих гарантий.

В итоге, объем выданных гарантий за рассматриваемый период составил 1 трлн. 91 млрд. рублей, что составляет 34,15 % от суммы цен контрактов.

Самый высокий размер обеспечения наблюдается в июне(40,34 %) в пик строительного сезона и в декабре(64,35 %), когда заказчики стремятся реализовать неиспользованные бюджетные средства максимально.

Полученный результат выглядит правдоподобно, так как возможный размер обеспечения исполнения составляет 5-45 %, за исключением некоторых случаев.

Следует учесть некоторые факторы, повлиявшие на результат.

- 1) Ограниченный функционал выгрузки данных из реестра контрактов и реестра гарантий. Данные реестров не сопоставляются.
- 2) В силу ч. 7 ст. 96 44-ФЗ, поставщик имеет право на любом этапе выполнения контракта изменить способ обеспечения. Следовательно, контракты, заключенные в 2014 году с обеспечением залогом денежных средств, могли быть переобеспечены банковской гарантией уже в 2015 году. А вариант замены гарантии на залог денежных средств можно не рассматривать, так как в таких действиях поставщика нет выгоды, за исключением тех случаев, когда для получения гарантии поставщик был вынужден отдать в залог банку какое-либо имущество, а теперь хочет его вернуть. Такие ситуации крайне редки, поскольку поставщик изначально стремится максимизировать ожидаемую выгоду от сделки и минимизировать риски, поэтому получить банковскую гарантию на таких условиях соглашается в последнюю очередь.
- 3) С учетом антидемпинговых мер размер возможного обеспечения исполнения контракта варьируется от 5 % до 45 % от НМЦК, либо в размере аванса. Но встречаются контракты, которые предусматривают даже 100 % авансирование, соответственно размер обеспечения в отдельных случаях может быть больше 45 % от НМЦК.
- 4) Отсутствие записи в реестре банковских гарантий не может однозначно свидетельствовать о том, что соответствующий контракт обеспечен залогом денежных средств, так как возможно данный контракт не требовалось обеспечивать. Функционал реестра контрактов не позволяет отсортировать контракты по поставщику. А в силу ч. 8 ст. 96 44-ФЗ положения об обеспечении исполнения кон-

тракта не применяются, если победителем закупки является государственное или муниципальное казенное учреждение.

- 5) Выбор поставщика в пользу залога денежных средств мог быть вынужденным по причине отказа банка в выдаче банковской гарантии.

Даже с учетом погрешностей можно однозначно заявить о том, что банковская гарантия это неотъемлемый атрибут госторгов. Это подтверждается возросшей активностью банков в данной области, наблюдениями специалистов тендерной сферы, а также данными реестра банковских гарантий. Как удалось определить в текущей работе, размер выданных банковских гарантий составляет более трети от объема закупок.

Наличие данной альтернативной возможности обеспечения исполнения госконтрактов приводит к увеличению количества желающих участвовать в тендерах. Развитие института банковской гарантии может иметь мультипликативный эффект. Рост спроса на гарантии способствует расширению рынка, появлению на нем новых участников, например компании-брокеры, заключающие агентские договора с банками на продажу банковских гарантий. Работа с посредниками выгодна как банкам, ведь это экономия на отделе продаж и значительном объеме документооборота, так и поставщикам, ведь брокер, имея партнерские отношения с несколькими банками, обладает большей маневренностью и оперативной информацией об условиях банков. Большинство посредников занимаются только продажей банковских гарантий, что говорит о значительности данного направления бизнеса.

Учитывая неразрывную связь института банковской гарантии со сферой госзаказа, необходимо глубже исследовать различные аспекты отношений субъектов банковской гарантии. А именно в направлении разработки корректировок правоотношений гаранта, бенефициара и принципала, балансирующих покрытие рисков гаранта и бенефициара без ущерба для принципала. Это касается требований предъявляемым к тексту банковской гарантии, к порядку направления требования о платеже в адрес бан-

ка, определения объема ответственности гаранта и т.д. Также необходимо исследовать рынок банковских гарантий с целью определения направлений дальнейшего развития привлекательности банковской гарантии как кредитного продукта. В частности упрощения и ускорения процедуры выдачи банковской гарантии без увеличения ее стоимости.

### **Список использованных источников**

1. Попов Э. Ставка на госзакупки // Деловой еженедельник «Конкурент». 2014. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://konkurent.ru/ekonomika/574-stavka-na-goszakupki.html> (дата обращения 27.04.2015).
2. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013). Ст. 368-379.
3. Прончатов Е.А., Тренина Д.Д. Банковская гарантия и смежные институты права в деятельности кредитных и страховых организаций // Страховое право. 2006. № 1. С. 25-29.
4. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Ч. 1. Ст. 96.
5. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Ч. 2. Ст. 96.
6. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Ч. 6. Ст. 96.
7. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Ч. 14. Ст. 44.

8. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Ч. 3. Ст. 37.
9. Попов Э. Рынок банковских гарантий обеляется // «Конкурент»: деловой еженедел. 2014. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://konkurent.ru/eko%E2%84%96omika/132-ry%E2%84%96ok-ba%E2%84%96kovskih-gara%E2%84%96tiy-obelyaetsya.html> (дата обращения 17.04.2014).
10. Гражданский кодекс Российской Федерации от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 02.11.2013). Ст. 379.
11. Положение Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.consultant.ru/popular/formirovanie-rezervov-kreditnyh-org-po-ssudam/307\\_1.html](http://www.consultant.ru/popular/formirovanie-rezervov-kreditnyh-org-po-ssudam/307_1.html) (дата обращения 15.05.2015).
12. Об оценке индекса потребительских цен в декабре 2014 года // Федеральная служба государственной статистики [Электронный ресурс]. Режим доступа: [http://www.gks.ru/bgd/free/b04\\_03/lssWWW.exe/Stg/d04/270ozen31.htm](http://www.gks.ru/bgd/free/b04_03/lssWWW.exe/Stg/d04/270ozen31.htm) (дата обращения 12.04.2015).
13. Турбанов А., Тютюнник А. Банковское дело. Операции, технологии, управление. М.: Альпина Паблишер, 2010. 688 с.
14. Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 02.07.2013) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд». Ст. 45.
15. Постановление Правительства РФ № 1005 от 8 ноября 2013 г. (в ред. от 09.12.2014) «О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»».