

Банковская гарантия

Одним из видов обеспечения участником торгов заявки или исполнения контракта является предоставление банковской гарантии. Далее рассмотрим действия учреждения в отношении этого средства обеспечения, а также остановимся на вопросах его бухгалтерского учета.

Банковская гарантия, которую участник предоставляет учреждению-заказчику, должна быть безотзывной и содержать:

- сумму, которая подлежит уплате гарантом в установленных случаях;
- обязательства участника (принципала), которые гарантирует банк;
- обязательство банка (гаранта) уплатить учреждению-заказчику (бенефициару) неустойку в размере 0,1 процента от суммы банковской гарантии за каждый день просрочки;
- срок действия;
- перечень документов, которые учреждение-заказчик (бенефициар) должно представить в банк одновременно с требованием об уплате денежных средств по банковской гарантии (утвержден постановлением Правительства РФ от 8 ноября 2013 г. № 1005).

Полный перечень сведений, которые должна содержать банковская гарантия, приведен в части 3 статьи 44, частях 2, 3 статьи 45 Закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ.

Стоит отметить, что банк не имеет права включать в гарантию условие о том, что обращаясь за получением денег по гарантии заказчик должен подтверждать судебным актом факт неисполнения обязательств участником закупки (ч. 4 ст. 45 Закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ).

Все листы банковской гарантии должны быть обязательно пронумерованы, прошиты, подписаны и скреплены печатью гаранта. Но только если гарантия составлена в бумажной форме на нескольких листах.

Также Правительство РФ установило дополнительные требования, которым должна соответствовать гарантия. О них можно узнать из приложения к постановлению Правительства РФ от 8 ноября 2013 г. № 1005.

Обратите внимание! Гарантия должна быть выдана банком, который включен в перечень банков, отвечающих требованиям для принятия гарантий в целях налогообложения (ч. 1 ст. 45 Закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ, п. 3 ст. 74.1 Налогового кодекса РФ). Актуальный перечень таких банков Минфин России размещает на своем официальном сайте www.minfin.ru.

Кроме того, гарантия должна быть включена в реестр банковских гарантий. Его ведет и размещает на официальном сайте www.zakupki.gov.ru Казначейство России.

Для подтверждения того, что сведения о гарантии включены в реестр, участник закупки должен представить учреждению выписку из реестра, заверенную подписью уполномоченного лица банка и печатью (п. 25 Порядка, утвержденного приказом Минфина России от 18 декабря 2013 г. № 126н).

Дополнительные требования к банковским гарантиям, кроме тех, что перечислены в Законе № 44-ФЗ, устанавливать нельзя.

В течение трех рабочих дней с даты получения банковской гарантии заказчик принимает решение о ее принятии либо об отказе.

Схема 1. Основания для отказа в принятии банковской гарантии



С 1 апреля 2015 года это распространяется также и на гарантии, которые выданы при проведении закупок закрытым способом и сведения о которых составляют гостайну. Но для таких гарантий будет создан закрытый реестр, который не подлежит размещению на официальном сайте www.zakupki.gov.ru. Порядок ведения этого реестра установит Правительство РФ. Об этом сказано в частях 5–6, 8.1–8.2 статьи 45, части 31 статьи 112 Закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ.

Если учреждение отказывается принимать банковскую гарантию, то в течение трех рабочих дней со дня ее получения нужно направить в адрес поставщика уведомление с указанием причины отказа. Одновременно необходимо подать сведения об отказе в реестр банковских гарантий на сайте www.zakupki.gov.ru, приложив к сведениям отсканированное уведомление поставщика.

Такой порядок установлен частью 7 статьи 45 Закона от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ, пунктами 5–6, 10–11, 23 Порядка, утвержденного приказом Минфина России от 18 декабря 2013 г. № 126н.

Схема 2. Порядок действий при получении от участника закупки банковской гарантии



Бухучет банковских гарантий

Поступившую банковскую гарантию учитывают на забалансовом счете 10 «Обеспечение исполнения обязательств» в следующем порядке.

В день поступления банковской гарантии нужно отразить увеличение по забалансовому счету 10 в сумме обязательства, в обеспечении которого получено имущество (а именно в сумме обеспечения заявки или обеспечения контракта).

В день прекращения обязательств (например, исполнение контракта или если поставщик нарушит обязательства) – уменьшение по забалансовому счету 10.

Об этом сказано в пункте 351 Инструкции № 157н и разъяснено в письме Минфина России от 27 июня 2014 г. № 02-07-07/31342.

О налогообложении дохода в виде полученных по гарантии средств (если участник нарушит обязательства) изложено в разделе «Денежное обеспечение».

