



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

107016, Москва, ул. Неглинная, д. 12, к. В
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00, 8 (800) 300-30-00

От 05.02.2024 № 03-23-2/883

на № НСФР-02/1-836 от 07.12.2023

Об использовании данных ЕИС в сфере закупок при оценке риска по гарантиям, выданным в обеспечение исполнения контрактов в рамках Федерального закона № 44-ФЗ

Уважаемый Андрей Викторович!

Банк России рассмотрел обращение НП «Национальный совет финансового рынка» о возможности учитывать в целях оценки кредитного риска по банковской гарантии (далее – гарантия, независимая гарантия), выданной в обеспечение исполнения обязательств принципала (поставщика, подрядчика, исполнителя), информацию, раскрываемую на Официальном сайте ЕИС¹ об исполнении заключенного в рамках Федерального закона № 44-ФЗ контракта, и сообщает следующее.

При оценке кредитного риска и формировании резерва на возможные потери по выданной в рамках Федерального закона № 44-ФЗ в обеспечение контракта гарантии полагаем возможным учитывать раскрываемую на Официальном сайте ЕИС информацию об исполнении контракта и стоимости исполненных обязательств.

Отраженные на внебалансовых счетах кредитной организации контрактные стоимости условных обязательств кредитного характера, включая гарантии (в том числе выдаваемые в рамках Федерального закона

¹ <http://www.zakupki.gov.ru/> – Официальный сайт Единой информационной системы в сфере закупок (далее - ЕИС), который предназначен для обеспечения свободного и безвозмездного доступа к полной и достоверной информации о контрактной системе в сфере закупок и закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц, а также для формирования, обработки и хранения такой информации. Порядок размещения информации на Официальном сайте ЕИС и ее содержание регламентируется Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (далее – Федеральный закон № 44-ФЗ).

НСФР - 47

от 06.02.2024

Личный кабинет

Председателю
Национального совета
финансового рынка

А.В. Емелину

ИНН: 7701093447

Структурным подразделениям
Банка России
(по списку рассылки)

№ 44-ФЗ), являются элементами расчетной базы резерва², который формируется на основании профессионального суждения с учетом оценки факторов³, указанных в пункте 3.2 Положения № 611-П. Приведенный в данном пункте перечень оцениваемых факторов является открытым и предусматривает возможность оценки *иных факторов (обстоятельств)*. В соответствии с пунктами 1.6 и 1.8 Положения № 611-П факторы риска (обстоятельства), на основании которых формируется профессиональное суждение о размере резерва, соответствующего величине возможных потерь, и источники получения информации об оцениваемых факторах риска кредитная организация определяет самостоятельно, закрепляя порядок их применения в своих внутренних документах.

Обращаем внимание, что в соответствии со статьей 370 Гражданского кодекса Российской Федерации предусмотренное независимой гарантией обязательство гаранта перед бенефициаром не зависит в отношениях между ними от основного обязательства, в обеспечение исполнения которого она выдана.

Вместе с тем, Положениями частей 7, 7.1, 7.2, 7.3 и 8 статьи 96 Федерального закона № 44-ФЗ определяются отдельные случаи, в которых предусмотрен специальный порядок уменьшения размера независимой гарантии. Так, частью 7.2⁴ указанной статьи предусматривается возможность уменьшения обеспечения пропорционально стоимости исполненных обязательств по контракту. Если обеспечение исполнения контракта осуществляется путем предоставления независимой гарантии, то *требование заказчика об уплате денежных сумм по этой гарантии может быть предъявлено в размере не более размера обеспечения исполнения контракта, рассчитанного заказчиком на основании информации об исполнении контракта, размещенной в соответствующем реестре контрактов.*

В силу части 3.1 статьи 45 Федерального закона № 44-ФЗ уменьшение в соответствии с частями 7 и 7.1 статьи 96 Федерального закона № 44-ФЗ размера

² В соответствии с подпунктом 3.1.1 Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-П).

³ Такими факторами (обстоятельствами) являются: финансовое положение контрагента; вероятность неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентом; правовые условия исполнения обязательств, предусмотренные условиями договора и законодательством; степень информированности кредитной организации о характере проводимой сделки; наличие в кредитной организации системы внутреннего контроля, отвечающей характеру и масштабу совершаемых с условными обязательствами кредитного характера операций; иные факторы (обстоятельства).

⁴ Размер обеспечения исполнения контракта уменьшается посредством направления заказчиком информации об исполнении поставщиком (подрядчиком, исполнителем) обязательств по поставке товара, выполнению работы (ее результатов), оказанию услуги или об исполнении им отдельного этапа исполнения контракта и стоимости исполненных обязательств для включения в соответствующий реестр контрактов, предусмотренный статьей 103 Федерального закона № 44-ФЗ.

обеспечения исполнения контракта, предоставленного в виде независимой гарантии, осуществляется заказчиком путем отказа от части своих прав по этой гарантии. Отказ бенефициара от своих прав по независимой гарантии в силу подпункта 3 пункта 1 статьи 378 Гражданского кодекса Российской Федерации влечет прекращение независимой гарантии в указанной части.

Полагаем, что в целях формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 611-П с учетом профессионального суждения кредитной организации, основанного на оценке всех рисков принципала и информированности о сделке, размещенную заказчиком (бенефициаром) на *Официальном сайте ЕИС информацию об исполнении контракта и стоимости исполненных обязательств возможно рассматривать в качестве подтверждения его отказа от своих прав (части прав) по гарантии, выданной в рамках Федерального закона № 44-ФЗ*⁵.

На основании абзаца 6 пункта 1 части I Положения № 809-П⁶ кредитные организации самостоятельно утверждают порядок проведения отдельных учетных операций, не противоречащих законодательству Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России. Поэтому учитывая, что в силу законодательства Российской Федерации допускается возможность изменения суммы гарантии (как в указанном в обращении случае), отраженная в бухгалтерском учете сумма обязательств по гарантии может быть уменьшена на основании данных ЕИС на величину исполнения контракта и отказа бенефициара от своих прав (или их части) по независимой гарантии.

Вследствие уменьшения в бухгалтерском учете величины обязательств по гарантии (ее контрактной стоимости) по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 44-ФЗ при исполнении (частичном исполнении) контракта, снизятся расчетная база и, соответственно, величина резерва на возможные потери по оцениваемой гарантии.

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

⁵ В случаях, определенных частями 7, 7.1, 7.2, 7.3 и 8 статьи 96 Федерального закона № 44-ФЗ.

⁶ Положение Банка России от 24.11.2022 № 809-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».