Приложение № 3 к запросу

**Требования к поручителям и гарантам,**

**банкам-партнерам, опорным банкам**

1. Требования к поручителям и гарантам, необходимые для установления единого подхода к обращению с поручительствами и независимыми (в том числе банковскими) гарантиями Госкорпорацией «Росатом» и ее организациями при осуществлении закупочной деятельности для снижения финансовых рисков Госкорпорации «Росатом» и ее организаций, в том числе связанных с выплатой авансов, стимулирования повышения ответственности исполнения обязательств участника закупки, контрагентов за надлежащее исполнение договорных обязательств.
   1. Требования к банкам-гарантам, предоставляющим финансовое обеспечение обязательств участника закупок (обеспечение заявки на участие в закупке) и договорных обязательств Госкорпорации «Росатом» и ее организаций.
      1. С целью снижения финансовых рисков Госкорпорация «Росатом» и ее организации принимают от участников закупок и контрагентов банковские гарантии, выдаваемые Внешэкономбанком и банками, которые соответствуют следующим требованиям (в рамках свободных лимитов, установленных на банки Госкорпорацией «Росатом» и действующих на дату принятия обеспечения договорных обязательств; проверка на наличие свободного лимита не производится при принятии гарантий обеспечения заявки на участие в закупке):

банк должен иметь лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России) (в случае если банковскую гарантию предоставляет банк-резидент Российской Федерации) или иного уполномоченного органа (в случае, если банковскую гарантию предоставляет банк, созданный согласно праву иностранного государства), разрешающего выдачу банковских гарантий;

наличие в системе страхования вкладов (в случае, если банковскую гарантию предоставляет банк-резидент Российской Федерации) (не применяется, если банк соответствует требованиям п.п.2.1.7.3);

объем собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату по публикуемой отчетности больше или равен 5 млрд руб. или их эквиваленту в иностранной валюте; при этом такая отчетность должна быть опубликована на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) (ф.123 и/или иные формы отчетности, предусмотренные Банком России) (для банков-резидентов Российской Федерации) (не применяется, если банк соответствует требованиям п. 2.1.7.3).

* + 1. В дополнение к требованиям, указанным в [п.1.1.1](#п111), банки-нерезиденты должны соответствовать следующим требованиям:

наличие действующего долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств – Standard & Poor’s, Moody’s Investors Service, Fitch Ratings, – на уровне не ниже «B-» по шкале Standard & Poor’s и Fitch Ratings, не ниже «B3» по шкале Moody’s Investors Service. Указанные рейтинги должны быть действительными и не могут находиться в состоянии «отозван» или «приостановлен».

или

банк должен входить в первую тройку банков страны (по критерию величины активов), резидентом которой он является.

Основанием для отказа в приеме гарантии банка, соответствующего критериям, указанным в п.1.1, является:

- резкое (на 30% и более) ухудшение численных параметров деятельности банка (кроме финансового результата) по сравнению с результатом за прошлый отчетный период;

- информация о нарушениях банком обязательных нормативов Банка России (в случае, если банковскую гарантию предоставляет банк-резидент Российской Федерации) или иного уполномоченного органа (в случае, если банковскую гарантию предоставляет банк, не являющийся резидентом Российской Федерации),

- отсутствие в открытом доступе отчетности банка (ф. 101, 102, 123, 135 и/или иных форм отчетности, предусмотренных Банком России для раскрытия на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) – для банков-резидентов Российской Федерации, не соответствующих требованиям пункта 2.1.7.3).

Не принимаются в качестве обеспечения банковские гарантии, выдаваемые некоммерческими кредитными организациями и страховыми организациями, а также банками, не соответствующими требованиям, указанным в настоящем пункте. Срок действия банковской гарантии обеспечения заявки на участие в закупке должен быть не менее срока действия заявки на участие в закупке.

Срок действия гарантии обеспечения исполнения договорных обязательств должен составлять:

по обеспечению возврата аванса – срок исполнения обязательств на сумму выплаченного аванса плюс 60 (шестьдесят) дней;

по обеспечению договора – срок исполнения обязательств по договору плюс 60 (шестьдесят) дней;

по обеспечению исполнения гарантийных обязательств – срок гарантийных обязательств плюс 60 (шестьдесят) дней.

* 1. Требования к юридическим лицам, предоставляющим финансовое обеспечение обязательств участника закупок (обеспечение заявок на участие в закупке) и договорных обязательств Госкорпорации «Росатом» и ее организаций в виде поручительства и независимой гарантии (за исключением банковской гарантии – здесь и далее по тексту настоящего пункта).

Поручительства и независимые гарантии принимаются от лиц (юридические лица, государство в лице органов власти государства, субъекты федерации, муниципальные образования и т.д.) с действующим  кредитным рейтингом не ниже уровня "AА(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), и (или) не ниже уровня "ruAА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА", и (или) с действующим долгосрочным кредитным рейтингом в иностранной или национальной валюте, присвоенным одним из международных рейтинговых агентств Standard & Poor’s (www.standardandpoors.com), Moody’s Investors Service (www.moodys.com), и (или) Fitch Ratings (www.fitchratings.com) на уровне суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, присвоенного по международной шкале соответствующего агентства (Standard & Poor’s, Fitch Ratings, Moody’s Investors Service). Указанные рейтинги должны быть действительными и не должны находиться в состоянии «отозван» или «приостановлен».

При наличии у одного юридического лица рейтингов от двух и более рейтинговых агентств в целях расчета принимается более высокий из рейтингов, присвоенный указанными рейтинговыми агентствами.

# При различном уровне кредитного рейтинга у одного юридического лица в национальной и иностранной валюте в целях расчета принимается более высокий из рейтингов, присвоенный данным рейтинговым агентством.

Срок действия поручительства и независимой гарантии должен превышать срок основного обязательства, в обеспечение которого оно выдается, не менее чем на 60 (шестьдесят) дней.

Поручительства и независимые гарантии принимаются в рамках свободных лимитов, установленных Госкорпорацией «Росатом» и действующих на дату принятия обеспечения.

В случае, если заказчиком является резидент Российской Федерации, то участники закупки и контрагенты, не являющиеся резидентами Российской Федерации, предоставляют в качестве обеспечения договорных обязательств по возврату авансовых платежей поручительства и независимые гарантии только от соответствующих требованиям настоящего пункта юридических лиц, не являющихся резидентами Российской Федерации.

1. Требования к Банкам-партнерам Госкорпорации «Росатом» и её организаций.
   1. Банки-партнеры должны соответствовать следующим критериям:
      1. Объем активов по публикуемой финансовой отчетности на последнюю отчетную дату: не менее 150 млрд руб.
      2. Объем собственных средств (капитала) по публикуемой финансовой отчетности (ф. 123 и/или иные формы отчетности, предусмотренные Банком России ) на последнюю отчетную дату: не менее 25 млрд руб.
      3. Коэффициент достаточности собственных средств (капитала) на последнюю отчетную дату: не менее величины норматива, установленного Банком России, увеличенного на один процентный пункт.
      4. Чистая ссудная задолженность по публикуемой отчетности на последнюю отчетную дату: не менее 75 млрд руб.
      5. Наличие банка в системе страхования вкладов (для банков-резидентов Российской Федерации),за исключением кредитных организаций, не имеющих лицензии на обслуживание физических лиц.
      6. Наличие действующего долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств – Standard & Poor’s, Moody’s Investors Service, Fitch Ratings – на уровне не ниже «B-» по шкале Standard & Poor’s и Fitch Ratings, не ниже «B3» по шкале Moody’s Investors Service и (или) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня "BBB-(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), и (или) не ниже уровня "ruBBB-" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА. Указанные рейтинги должны быть действительными и не могут находиться в состоянии «отозван» или «приостановлен».
      7. Выполнение одного из нижеперечисленных условий (для банков-резидентов Российской Федерации):

2.1.7.1. Наличие у кредитной организации заключенного с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» договора субординированного займа и предоставление облигаций федерального займа либо наличие заключенного с государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» договора о приобретении привилегированных акций кредитной организации и оплата таких акций облигациями федерального займа в рамках мер по повышению капитализации, предусмотренных [статьями 3](consultantplus://offline/ref=2D9DCC22AD9CD4E080C03AD5D14E58A50BC4F18CF014C4C8769B8BD2276EB5EA27BBBE96AA92DAB82365H) и [3.2](consultantplus://offline/ref=2D9DCC22AD9CD4E080C03AD5D14E58A50BC4F18CF014C4C8769B8BD2276EB5EA27BBBE96AA92DABD2361H) Федерального закона «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (указанная информация размещается государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

2.1.7.2. Включение в перечень системно значимых кредитных организаций, размещаемый Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», на основании методики, установленной нормативным актом Банка России в соответствии со статьей 57 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации».».

2.1.7.3. Нахождение под прямым или косвенным контролем Банка России или Российской Федерации (кредитная организация включена в перечень кредитных организаций, размещаемый Банком России на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в соответствии с частью 3 статьи 2 Федерального закона «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада, договора на ведение реестра владельцев ценных бумаг хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», на основании требования, предусмотренного пунктом 2 части 1 статьи 2 указанного Федерального закона).

* + 1. Отсутствие по публичной информации неурегулированных претензий международных и российских кредиторов Центрального банка страны, резидентом которой является банк (Банка России для банков-резидентов Российской Федерации), налоговых органов на сумму больше 10% от собственного капитала банка по публикуемой финансовой отчетности на последнюю отчетную дату.
  1. Основанием для исключения банка из перечня банков-партнеров служит:

нарушение банком обязательных нормативов Банка России в течение 3 (трех) последовательных месяцев, а также отсутствие в открытом доступе на сайте [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) отчетности банка (ф.101, 102, 123, 135 и/или иных форм отчетности, предусмотренных Банком России для раскрытия) (для банков-резидентов Российской Федерации, не соответствующих требованиям пункта 2.1.7.3).

* 1. К банкам-партнерам также относятся организации, не полностью соответствующие вышеуказанным критериям, если они являются:

1. банками развития/финансовыми институтами/фондами развития, в том числе международными;
2. зарегистрированными на территории Российской Федерации дочерними банками банков-нерезидентов, соответствующих критериям пунктов [2.1.1](#п211) – [2.1.](#п215)4 и [2.1.6](#п217), 2.1.8 (в таких дочерних банках разрешается только привлечение заемных средств, конверсионные операции, документарные операции, факторинг, сделки, являющиеся производными финансовыми инструментами);
3. банками (филиалами банков), зарегистрированными в закрытых административных территориальных образованиях по месту основной деятельности организаций Госкорпорации «Росатом», имеющими более чем 3‑летний опыт работы с организациями Госкорпорации «Росатом».
4. Требования к Опорным банкам.

Опорные банки должны соответствовать требованиям, предъявляемым к банкам-партнерам, указанным в [разделе 2](#раздел2). Кроме того, Опорные банки должны соответствовать следующим требованиям:

* 1. Наличие разветвленной региональной сети на территории Российской Федерации: не менее чем 30 филиалов, отделений и операционных офисов (без учета дочерних и зависимых банков) (для банков-резидентов Российской Федерации).
  2. Объем активов по публикуемой отчетности по РСБУ на последнюю отчетную дату: не менее 1,5 трлн рублей.
  3. Наличие действующего долгосрочного кредитного рейтинга в иностранной валюте, присвоенного одним из международных рейтинговых агентств – Standard & Poor’s (www.standardandpoors.com), Moody’s Investors Service (www.moodys.com), Fitch Ratings (www.fitchratings.com). При этом рейтинг по классификации как минимум одного из рейтинговых агентств должен быть не более, чем на одну ступень ниже суверенного кредитного рейтинга Российской Федерации, присвоенного по международной шкале соответствующего агентства (Standard & Poor’s, Fitch Ratings, и по шкале Moody’s Investors Service) и (или) наличие кредитного рейтинга не ниже уровня "АА(RU)" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество), и (или) не ниже уровня "ruАА" по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, присвоенного кредитным рейтинговым агентством Акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА". Указанные рейтинги должны быть действительными и не могут находиться в состоянии «отозван» или «приостановлен».

В случае отсутствия у банка-нерезидента вышеуказанного кредитного рейтинга банк должен входить в первую тройку банков страны (по критерию величины активов), резидентом которой он является либо не менее 50% уставного капитала банка должно принадлежать Российской Федерации или банкам-резидентам Российской Федерации, являющимся опорными, т.е. полностью соответствующим критериям, указанным в [п. 2.1](#п21) – [2.2](#п22) и [п. 3.1](#п31) – [3.3](#п33).

Работа с банками-нерезидентами осуществляется организациями отрасли, имеющими согласование Казначейства Госкорпорации «Росатом» на такую работу.

* 1. К Опорным банкам также относятся банки, финансовые институты, прямо поименованные в Федеральном законе от 01.12.2007 № 317-ФЗ «О Государственной корпорации по атомной энергии «Росатом», а также банки, одновременно соответствующие [п. 2.1.2](#п212), [2.1.4](#п214) – 2.1.[5](#п216), [2.1.8](#п218), [3.1](#п31) настоящего приложения и нижеуказанным критериям:

наличие в перечне банков, утвержденном Правительством Российской Федерации, в которых в соответствии с Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» оператором электронной площадки открываются счета для учета денежных средств, внесенных участниками закупок в качестве обеспечения заявок;

объем активов по публикуемой финансовой отчетности на последнюю отчетную дату: не менее 600 млрд руб.;

не имеют в банках, не являющихся резидентами Российской Федерации, действующих корреспондентских счетов в долларах США и евро.

* 1. При отборе опорных банков требования п. 2.1.6 и п. 3.3 настоящего приложения (о наличии действующего долгосрочного кредитного рейтинга) не применяются в случае, если банк соответствует требованиям пункта 2.1.7.3.