

УСЛОВИЯ БАКОВСКОГО ПРОДУКТА «ЭКСПРЕСС-ГАРАНТИЯ»

| | |
|----------------------|---|
| Ценовые параметры | |
| Срок уплаты комиссии | Единовременно до предоставления гарантии |
| Прочие условия | При досрочном прекращении банковской Гарантии плата за предоставление Гарантии не |

ЦЕНОВЫЕ ПАРАМЕТРЫ ПО ПРОДУКТУ «ЭКСПРЕСС-ГАРАНТИЯ», руб./ % годовых Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии¹

| Сумма гарантии, тыс руб. | | | | | | | | | | | | |
|--|-----------------------------------|----------------------------------|--------|----------------------------------|-----------|-------------|---------------|---------------|----------------|-----------------|------------------|-------------------|
| | | 0 - 100 | 0 - 50 | 50 - 100 | 100 - 500 | 500 - 1 000 | 1 000 - 3 000 | 3 000 - 7 000 | 7 000 - 10 000 | 10 000 - 50 000 | 50 000 - 100 000 | 100 000 - 200 000 |
| 1. Гарантия на исполнение контракта, гарантия на гарантийный период (кроме гарантий в рамках 615 П) | | | | | | | | | | | | |
| Срок гарантии, мес. | Без доставки оригинала БГ клиенту | С доставкой оригинала БГ клиенту | | min размер вознаграждения | | | | 3,20% | 3,05% | 2,90% | | |
| | | | | 5 000 | 10 000 | 14 000 | 15 000 | | | | | |
| до 365 дней | 900 | 2 000 | 3 500 | 3,40% | | | | 3,20% | 3,05% | 2,90% | | |
| до 732 дней | | 2 500 | 4 500 | | | | | | | | | |
| до 1856 дней | | 2 500 | 5 000 | | | | | | | | | |
| 2. Гарантия на возврат аванса, гарантия на исполнение контракта в том числе возврат аванса (кроме гарантий в рамках 615 П), | | | | | | | | | | | | |
| Срок гарантии, мес. | Без доставки оригинала БГ клиенту | С доставкой оригинала БГ клиенту | | min размер вознаграждения | | | | 3,70% | 3,60% | 3,50% | | |
| | | | | 5 000 | 10 000 | 14 000 | 15 000 | | | | | |
| до 365 дней | 900 | 2 000 | 3 500 | 3,80% | | | | 3,70% | 3,60% | 3,50% | | |
| до 732 дней | | 2 500 | 4 500 | | | | | | | | | |
| до 1095 дней | | 2 500 | 5 000 | | | | | | | | | |
| 3. Гарантия на исполнение контракта, гарантия на возврат аванса и гарантия на гарантийный период в рамках 615 П | | | | | | | | | | | | |
| Срок гарантии, мес. | Без доставки оригинала БГ клиенту | С доставкой оригинала БГ клиенту | | min размер вознаграждения, рубли | | | | 3,96% | 3,74% | 3,48% | | |
| | | | | 6 000 | 12 000 | 14 000 | 15 000 | | | | | |
| до 365 дней | 900 | 2 400 | 4 200 | 4,20% | | | | 3,96% | 3,74% | 3,48% | | |
| до 732 дней | | 3 000 | 4 800 | | | | | | | | | |
| до 1095 дней | | 3 000 | 6 000 | | | | | | | | | |
| 4. Тендерная гарантия | | | | | | | | | | | | |
| Срок гарантии, мес. | Без доставки оригинала БГ клиенту | С доставкой оригинала БГ клиенту | | min размер вознаграждения | | | | 5% | 5% | | | |
| | | | | 6 000 | 10 000 | 14 000 | 15 000 | | | | | |
| до 1095 дней | 900 | 2 000 | | 5% | | | | 5% | 5% | | | |

При изменении параметров гарантии (сумма/ срок) – Комиссия за предоставление гарантии подлежит пересчету с учетом изменяемого параметра и оплачивается Принципалом единовременно.

¹ Размер комиссионного вознаграждения за выдачу банковской гарантии определяется в % годовых от суммы Гарантии, комиссия взимается за весь срок действия Гарантии, включая дату ее предоставления (вступления в силу) и дату окончания срока действия, но не менее установленного минимального размера вознаграждения. Комиссионное вознаграждение за выдачу банковской гарантии взимается единовременно за фактический срок действия гарантии.

Неценовые параметры

Цель: обеспечение исполнения контракта

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|--|---|--|--|--|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОДУКТУ² | | | | |
| Сумма гарантии^{3,4} | до 1 000 000,00 (Одного миллиона) рублей включительно | от 1 000 000,01 (Одного миллиона) рублей 01 коп. до 10 000 000,00 (Десяти миллионов) рублей включительно | от 10 000 000,01 (Десяти миллионов) рублей 01 коп. до 50 000 000,00 (Пятидесяти миллионов) рублей включительно | от 50 000 000,01 (Пятидесяти миллионов) рублей 01 коп. до 200 000 000,00 (Двухсот миллионов) рублей включительно |
| Максимальная совокупная сумма одновременно действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии» | 200 000 000,00 (Двести миллионов) рублей | | | |
| Виды предоставляемых гарантий | <p>Гарантии, обеспечивающие обязательства по договорам, заключаемым в рамках:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»; - Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (в части юридических лиц, указанных в пп. 1) и 2) п. 2 статьи 1); - Жилищного кодекса Российской Федерации между принципалом и специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах. <p>Гарантии, обеспечивающие обязательства по договорам, заключаемым на коммерческой основе (далее - КБГ), в случае, когда Принципал имеет опыт исполнения госконтрактов (исполнено не менее 2-ух контрактов по 44-ФЗ/223-ФЗ/капитальным ремонтам), при этом отсутствует юридическая связь⁵ Бенефициара с Принципалом, к Бенефициару применяются отмеченные ниже меткой «Бенефициар КБГ» требования к Принципалу по настоящему продукту.</p> <p>Объем действующих КБГ на Принципала не может превышать 50 млн руб.</p> | | | |

^[2] данные базовые требования применяются исходя из лимитной логики (сумма рассматриваемой Гарантии + общая сумма действующих гарантий, выданных в рамках продукта «Экспресс-гарантии»)

^[3] здесь и далее: гарантия — гарантия, предоставляемая/предоставленная в рамках продукта «Экспресс-гарантии»

^[4] здесь и далее: расчет суммы Гарантии для целей отнесения Гарантии к соответствующему продукту осуществляется следующим образом: сумма рассматриваемой Гарантии + общая сумма действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии». Не включается в расчет сумма действующей Гарантии на участие в конкурсе/аукционе, в случае если по данному конкурсу/аукциону:

1. Заключен контракт с другим участником, при этом Клиент не является победителем в конкурсе/аукционе.
2. Клиенту выдана Гарантия на исполнение контракта

^[5] под юридической связью понимается контроль или оказание значительного влияния одного из них или если Бенефициар и Принципал находятся под контролем или значительным влиянием третьего лица (третьих лиц). Контроль и значительное влияние определяются в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, признанными на территории Российской Федерации

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|--|--|----------|---------|---|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| Срок действия гарантии | <p>-не более 1.095 (Одна тысяча девяносто пять) календарных дней</p> <p>-не более 1.856 (Одна тысяча восемьсот пятьдесят шесть) календарных дней для гарантий, предоставляемых на обеспечение гарантийных обязательств в рамках исполнения Контракта</p> | | | |
| Особые условия | Совокупный лимит по банковским гарантиям, выданным в рамках контракта с авансированием, не должен превышать 100 млн руб. | | | |
| | Если контрактом предусматривается обеспечение исполнения контракта и возврат аванса, то не допускается обеспечение возврата аванса без обеспечения Банком исполнения контракта (вне зависимости от формы – единая гарантия на два обязательства или отдельные гарантии по каждому обязательству) | | | |
| | | | | <p>Обязателен опыт выполнения аналогичных контрактов (за 3 завершённых календарных года не менее 1 исполненного контракта)</p> <p>Под «аналогичным» контрактом понимается контракт с таким же отраслевым видом работ/услуг и не менее 50% по сумме от текущего контракта, «аналогичный» контракт должен быть выполнен полностью</p> |
| | | | | Бенефициар не находится в «Черном списке Бенефициаров по гарантиям» |
| <p>предметом договора не являются:</p> <ul style="list-style-type: none"> - автодорожное строительство «с нуля»: строительство шоссе, федеральных трасс и автомагистралей общей протяженностью от 10 км с условием полной прокладки дороги⁶; - строительство жилых домов, высотных домов, коммерческой недвижимости, производственных объектов промышленного назначения (кроме проведения монтажных работ, работ по выполнению капитального и других видов ремонта); - приобретение жилья в рамках Федерального закона от 31.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»; - строительство объектов для нужд Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Министерства обороны Российской Федерации, Администрации Президента РФ. | | | | |
| Юридическим адресом Принципала, юридическим адресом бенефициара гарантии, а также регионом поставки товаров/выполнения работ / оказания услуг по договору являются субъекты Российской Федерации, за исключением: Республика Адыгея (Адыгея), Карачаево-Черкесская Республика, Кабардино-Балкарская Республика, Республика Северная Осетия – Алания, Республика Ингушетия, Чеченская Республика, Республика Дагестан, Республика Крым, г.Севастополь ⁷ . | | | | |

[6] не является строительством «с нуля» автодорожное строительство на уже имеющемся дорожном покрытии

[7] требование не применяется при наличии у Клиента опыта исполнения Контрактов (не менее 2 (Двух)) по продуктам «Старт», «Стандарт», «Премиум» для регионов: Республика Адыгея (Адыгея); Карачаево-Черкесская Республика; Кабардино-Балкарская Республика; Республика Северная Осетия – Алания; Республика Ингушетия; Чеченская Республика; Республика Дагестан

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|--|--|----------|--|---------|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| Бенефициар гарантии | <ul style="list-style-type: none"> - учреждения и организации, осуществляющие закупки в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»; - организации, осуществляющие закупки в рамках Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; - специализированные некоммерческие организации, осуществляющие деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах; <p>«Черный список Бенефициаров по гарантиям» :</p> <p>1. ПАО «ФСК ЕЭС» (стоп-лист Бенефициаров пополняется в рабочем порядке).</p> | | | |
| | - юридические лица, соответствующие требованиям к Принципалу по настоящему продукту, отмеченным меткой «Бенефициар КБГ», при этом не допускается юридическая связь Бенефициара с Принципалом. | | | |
| Вознаграждение за предоставление гарантии | согласно тарифов, установленных по гарантиям, предоставленным по технологии «Экспресс» | | | |
| Форма гарантии | <ul style="list-style-type: none"> - форма гарантии, утвержденная Банком (типовая форма); - форма гарантии, согласованная в порядке, установленном в Банке (нетиповая форма) | | | |
| Форма предоставления гарантии | разовая гарантия (гарантия, предоставляется под конкретный контракт), предоставляется в электронном виде, подписанная ЭЦП Банка (при запросе клиента – предоставляется гарантия на бумажном носителе) | | | |
| Открытие расчетного счета в Банке⁹ | не требуется | | Принципал обязан открыть расчетный счет в течение 30 (Тридцати) календарных дней со дня выдачи гарантии (при отсутствии действующего счета в Банке) | |
| Перевод оборотов в Банк | не требуется | | <p>Обеспечение перевода оборотов в Банк в размере не менее 10% от суммы контракта (ежемесячно).</p> <p>Срок перевода оборотов – 2 месяца с момента предоставления гарантии.</p> <p>При невыполнении: применение штрафных санкций в размере 0,2% от суммы гарантии.</p> | |

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|---|---|----------|---------|---------|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| Поручительство | отсутствует | | | |
| Залог | отсутствует | | | |
| БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНЦИПАЛУ/БЕНЕФИЦИАРУ КБГ⁸ | | | | |
| Принципал, представитель Принципала ⁹ , бенефициарный владелец ¹⁰ , Бенефициар КБГ | резидент РФ / для физических лиц — гражданин РФ | | | |

[8] данные базовые требования применяются исходя из лимитной логики (сумма рассматриваемой Гарантии + общая сумма действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии»)

[9] здесь и далее: представитель принципала — лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет Принципала, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

[10] здесь и далее: бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% (Двадцать пять процентов) в капитале) принципалом — юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия принципала, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые принципалом, либо имеет возможность контролировать действия Принципала. Бенефициарным владельцем Принципала — индивидуального предпринимателя считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|--|--|---|--|---|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| Наличие у Принципала в Банке действующих кредитных продуктов (кредитов, овердрафтов, гарантий) за исключением гарантий, предоставленных в рамках продукта «Экспресс-гарантии» (До момента автоматизации данного условия – ежемесячная проверка сотрудниками ДКПиТ для выявления возможных отклонений и приведения в соответствие с информацией по резервированию При выявлении «Среднего» финансового положения по продуктам Банка у Принципала с продуктом Премиум или Оптимум – перевод гарантии на индивидуальное резервирование) | <p>При наличии у Принципала действующих кредитных/документарных продуктов в Банке – предоставление гарантии допустимо, если выполняются одновременно следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовое положение Принципала по действующим кредитным/документарным продуктам Банка оценивается не хуже чем «Среднее», - кредитный/документарный продукт в Банке относится: <ul style="list-style-type: none"> • либо к ПОС/ПОТ, • либо к I категории качества, • либо к II категории качества (по причине Среднего ФП), • либо к III категории качества по основаниям 3.13, 3.14 положения ЦБ РФ 590-П | | <p>При наличии у Принципала действующих кредитных/документарных продуктов в Банке – предоставление гарантии допустимо, если выполняются одновременно следующие условия:</p> <ul style="list-style-type: none"> - финансовое положение Принципала по действующим кредитным/документарным продуктам Банка оценивается не хуже чем «Хорошее», - кредитный/документарный продукт в Банке относится: <ul style="list-style-type: none"> • либо к ПОС/ПОТ, • либо к I категории качества, • либо к III категории качества по основаниям 3.13, 3.14 положения ЦБ РФ 590-П | |
| Принципал/ Бенефициар КБГ | индивидуальный предприниматель (ИП), юридическое лицо (ЮЛ только ООО, акционерные общества – публичные АО, непубличные АО) | | | |
| Требования к Принципалу | <p>победитель конкурсных процедур / исполнитель по договорам в рамках:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»; - Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; - Жилищного кодекса Российской Федерации между Принципалом и специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах | | | |
| | - Коммерческого контракта, при наличии опыта исполнения госконтрактов (исполнено не менее 2-ух контрактов по 44-ФЗ/223-ФЗ/капитальным ремонтам) | | | - |
| Срок деятельности (включительно) Принципала ¹¹ , Бенефициара КБГ | До 500 000,00 рублей - не менее 90 календарных дней; От 500 000,01 рублей 01 коп. до 1 000 000,00 рублей – не менее 180 календарных дней | От 1 000 000,01 рублей 01 коп. до 7 000 000,00 рублей – не менее 270 календарных дней От 7 000 000,01 рублей 01 коп. до 10 000 000,00 рублей – не менее 360 календарных дней | От 10 000 000,01 рублей 01 коп. до 50 000 000,00 рублей – не менее 360 календарных дней | От 50 000 000,01 рублей 01 коп до 200 000 000,00 рублей – не менее 730 календарных дней |

¹¹ в случае реорганизации Принципала в расчет срока деятельности Принципала включается срок действия правопреемника Принципала при одновременном выполнении следующих условий: (а) неизменения бенефициарных владельцев Принципала в течение срока деятельности Принципала и (б) неизменения основного вида деятельности Принципала по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в течение срока деятельности Принципала

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|--|--|---|---|---------|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| Отсутствие действующих решений о приостановлении по счетам Принципала/ Бенефициара КБГ и переводов его электронных денежных средств в банке | требование не применяется | <p>Для Принципала: требование не применяется</p> <p>Дополнительное условие: Порядок предоставления Экспресс-гарантий дополнить запретом оплаты комиссии со счетов прочих лиц (не Принципала).</p> <p>Для Бенефициара КБГ: действующие решения о приостановлении по счетам Принципала и переводов его электронных денежных средств в банке отсутствуют</p> | | |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ в списке юридических лиц, имеющих задолженность по уплате налогов и/или не предоставляющих налоговую отчетность более года ¹² | Принципал/Бенефициар КБГ в списке отсутствует | | | |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ в списке юридических лиц, в состав исполнительных органов которых входят дисквалифицированные лица ¹² | Принципал/Бенефициар КБГ в списке отсутствует | | | |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ в реестре дисквалифицированных лиц | Принципал/Бенефициар КБГ в реестре отсутствует | | | |
| Регистрация Принципала, не являющегося собственником или арендатором помещений на срок свыше 1 (Одного) года, по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы ¹³ | Принципал может быть зарегистрирован по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы. | | Принципал по адресу, указанному при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами согласно данным, размещенным на официальном сайте Федеральной налоговой службы, не зарегистрирован. | |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ в списке, опубликованном в журнале «Вестник государственной регистрации», о принятых регистрирующими органами решениях о предстоящем исключении недействующих ЮЛ из Единого государственного реестра юридических лиц ¹² | Принципал/Бенефициар КБГ в списке отсутствует | | | |

[12] применяется для Принципалов – юридических лиц

[13] параметр не применяется (а) для Принципалов – индивидуальных предпринимателей, (б) при фактическом нахождении Принципала по адресу, указанному в документах, подтверждающих фактическое нахождение Принципала, сроком более 1 (Одного) года (в случае если имеющиеся у Принципала – юридического лица краткосрочные договоры аренды (сроком менее 1 (Одного) года) на один и тот же адрес являются последовательными и в совокупности предоставляют ему право аренды помещения сроком свыше 1 (Одного) года) и (в) при наличии в штате Принципала работников, место работы которых не является адресом, указанным при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами при наличии представленных Принципалом документов, подтверждающих фактическое место работы данных работников и письма Принципала в произвольной форме с указанием на ведение Принципалом деятельности по адресу, не являющемуся адресом, указанным при государственной регистрации в качестве места нахождения несколькими юридическими лицами. Проверка выполнения данного требования осуществляется в случае, если сумма запрашиваемой гарантии и ранее выданных Принципалу гарантий составляет не менее 10 000 000,00 рублей, (г) в случае если Гарантия предоставляется на осуществление деятельности в соответствии с 44-ФЗ

| | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА | | | |
|--|--|----------|---------|---------|
| | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ в списке должников в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве | Принципал/Бенефициар КБГ в списке отсутствует Незакрытые судебные дела о банкротстве Принципала/Бенефициара КБГ отсутствуют | | | |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ в Реестре недобросовестных поставщиков в Единой информационной системе в сфере закупок отсутствует | Принципал/Бенефициар КБГ в списке отсутствует | | | |
| Наличие исполнительных производств в отношении Принципала в банке данных Федеральной службы судебных приставов | не более 25% (Двадцать пять процентов) величины чистых активов Принципала на последнюю календарную квартальную дату | | | |
| Наличие паспортов Принципала, представителя Принципала, бенефициарного владельца в списке недействительных российских паспортов | паспорта Принципала, представителя Принципала, бенефициарного владельца в списке отсутствуют | | | |
| Общая сумма исковых требований к Принципалу по судебным разбирательствам Принципала, в которых Принципал выступает в качестве ответчика | не более 30% (Тридцать процентов) валюты баланса Принципала на последнюю календарную квартальную дату | | | |
| Случаи просроченных платежей по основному долгу и/или процентам по ссудам Принципала в течение предшествующих 6 (Шести) календарных месяцев: - в количестве более 2 (Два); и/или - общей продолжительностью более 60 (Шестьдесят) календарных дней; - наличие действующей величины просроченной задолженности по оплате основного долга или процентов по ссудам в банках | случаи отсутствуют | | | |
| Наличие Принципала/ Бенефициара КБГ, представителя Принципала и бенефициарного владельца в перечне организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму | Принципал/Бенефициар КБГ , представитель Принципала /Бенефициара КБГ и бенефициарный владелец в перечне отсутствуют | | | |
| Сообщения юридических лиц, опубликованные в журнале «Вестник государственной регистрации» о принятии решений о ликвидации, опубликованные Принципалом/ Бенефициаром КБГ отсутствуют ¹⁴ | сообщения, опубликованные Принципалом/Бенефициаром КБГ , отсутствуют | | | |
| Наличие в отношении Принципала/ Бенефициара КБГ информации Банка России о том, что перед ним выявлено наличие задолженности нерезидентов по контрактам, по которым Принципалом были закрыты паспорта сделок в связи с их переводом на обслуживание в другой уполномоченный банк и в дальнейшем ни в одном из уполномоченных банков эти паспорта сделок не были открыты либо паспорта сделок были закрыты уполномоченным банком самостоятельно по истечении 180 календарных дней после истечения срока действия контракта | информация в отношении Принципала отсутствует | | | |

¹⁴ применяется для Принципалов – юридических лиц

СТОП-ФАКТОРЫ¹⁵

| Наименование подпродукта | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
|---|---|--|-----------------------|---------|
| Общая сумма действующих гарантий, выданных Банком по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии», включая сумму выдаваемой гарантии | не более величины полученной Принципалом выручки за период в 12 (Двенадцать) календарных месяцев, оканчивающийся последней календарной квартальной датой ¹⁶ и не более 200 000 000,00 (Двухсот миллионов) рублей | | | |
| Снижение чистых активов ¹⁷ , рассчитанных на последнюю календарную квартальную дату, по сравнению с чистыми активами, рассчитанных по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря предшествующего года | стоп-фактор не применяется | не более чем на 25% (Двадцать пять процентов) | | |
| Наличие отрицательных чистых активов по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю календарную квартальную дату | стоп-фактор не применяется | чистые активы больше или равны 0 | | |
| Наличие отрицательных чистых активов по данным на 31 декабря предшествующего года | стоп-фактор не применяется | чистые активы больше или равны 0 | | |
| Наличие задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами превышающую 1000 рублей ¹⁸ | задолженность отсутствует | | | |
| Наличие текущей очереди распоряжений, ожидающих разрешения на проведение операций, и очереди неисполненных в срок распоряжений к банковским счетам Принципала | очереди отсутствуют | | | |
| Наличие просроченной дебиторской и/или кредиторской задолженности, просроченных собственных векселей длительностью свыше 3 (Трех) месяцев, просроченных финансовых вложений | не более 25% (Двадцати пяти процентов) от величины чистых активов на последнюю отчетную дату | | | |
| Наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате | просроченная задолженность отсутствует | | | |
| Отсутствие на последнюю отчетную дату у Принципала собственных либо находящихся в пользовании на основании договора аренды основных средств или иного имущества, необходимых для осуществления деятельности (производственных мощностей, складских помещений, транспортных средств, торговых точек, офисных помещений и прочих), в том числе переданных в залог ¹⁹ | основные средства или иное имущество имеются | | | |
| Смена единоличного исполнительного органа Принципала / Бенефициара КБГ за последний календарный год ¹⁹ | стоп-фактор не применяется | Для Принципала: стоп-фактор не применяется Для Бенефициара КБГ: не более 3 (Трех) раз | не более 3 (Трех) раз | |
| Информация в выписке из ЕГРЮЛ о недостоверности сведений о месте нахождения или единоличном исполнительном органе | отсутствует | отсутствует | отсутствует | |

¹⁵ данные стоп-факторы применяются исходя из лимитной логики (сумма рассматриваемой Гарантии + общая сумма действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии»)

¹⁶ для Принципалов, чей срок деятельности составляет менее 12 (Двенадцати) календарных месяцев, оканчивающихся последней календарной квартальной датой, величина выручки рассчитывается как среднее арифметическое значение величины выручки, получаемой Принципалом в календарный месяц за предшествующие полные календарные месяцы срока деятельности Принципала, умноженное на 12 (Двенадцать)

¹⁷ величина «чистые активы» рассчитывается на основании строк бухгалтерской (финансовой) отчетности по следующей формуле: стр. 1600 – (стр. 1400 + стр. 1500 – стр. 1530)

¹⁸ стоп-фактор не применяется при предоставлении Клиентом справки из ИФНС об отсутствии задолженности. Срок актуальности справки не превышает 7 календарных дней.

¹⁹ не применяется (а) для Принципалов – индивидуальных предпринимателей; (б) в случае если Гарантия предоставляется на осуществление деятельности в соответствии с 44-ФЗ

| Наименование подпродукта | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
|--|----------------------------|----------|--|---------|
| Неоднократная утрата Принципалом правоустанавливающих, первичных учетных документов, оригиналов договоров и контрактов либо задержки с восстановлением утраченных документов за последние 3 (Три) календарных года ²⁰ | стоп-фактор не применяется | | факты утраты отсутствуют | |
| Изменение места постановки Принципала/ Бенефициара КБГ на налоговый учет (за исключением случаев, когда изменение вызвано реорганизацией налоговых органов) ²⁰ | стоп-фактор не применяется | | не более 2 (Двух) раз за календарный год | |
| Отсутствие в штате Принципала должности главного бухгалтера или бухгалтерской службы, за исключением случаев, когда ведение бухгалтерского учета передано на договорных началах специализированной организации (аудиторской фирме) или бухгалтеру-специалисту (индивидуальному аудитору) или единоличный исполнительный орган Принципала ведет бухгалтерский учет лично ²¹ | стоп-фактор не применяется | | стоп-фактор не выявлен | |
| В штате Принципала отсутствуют работники помимо единоличного исполнительного органа и главного бухгалтера ²¹ | стоп-фактор не применяется | | стоп-фактор не выявлен | |
| Отсутствие в течение более чем трех месяцев фактических выплат сотрудникам или их осуществление в размере ниже официального прожиточного минимума, установленного в субъекте Российской Федерации по месту регистрации Принципала, в расчете на одного занятого ²¹ | стоп-фактор не применяется | | стоп-фактор не выявлен | |
| Непредставление Принципалом по запросам Банка выписок по банковским счетам, открытым в других кредитных организациях, или иной документально подтвержденной информации об объемах деятельности и основных контрагентах Принципала в случаях, когда обороты по счетам, открытым в данной кредитной организации, несопоставимо малы по отношению к предоставленным гарантиям ²⁰ | стоп-фактор не применяется | | стоп-фактор не выявлен | |
| Осуществление Принципалом операций в банке-кредиторе, которые не имеют очевидного экономического смысла (носят запутанный или необычный характер) ²⁰ | стоп-фактор не применяется | | стоп-фактор не выявлен | |

[20] не применяется (а) для Принципалов – индивидуальных предпринимателей; (б) в случае если Гарантия предоставляется на осуществление деятельности в соответствии с 44-ФЗ

[21] не применяется (а) для Принципалов – малых и средних предприятий и (б) для Принципалов – индивидуальных предпринимателей; (в) в случае если Гарантия предоставляется на осуществление деятельности в соответствии с 44-ФЗ

| Наименование подпродукта | Старт | Стандарт | Премиум | Оптимум |
|---|----------------------------|----------|--|--------------|
| Соотношение суммы госконтракта ²² (приведенной к году) и годовой выручки (по итогам календарного года, предшествующего году подачи анкеты-заявки ²³) (Сумма контракта/ Срок контракта)/ Годовая выручка | стоп-фактор не применяется | | <p>Не более 3 при одновременном выполнении следующих условий:</p> <ul style="list-style-type: none"> отсутствии авансового платежа в контракте, сумме гарантии не более 30% от стоимости контракта; <p>Не более 1.5 В прочих случаях</p> | не более 1.5 |
| Существенное (более чем на 50% (Пятьдесят процентов) увеличение дебиторской задолженности и/или кредиторской задолженности за период с 31 декабря предшествующего года по последнюю календарную квартальную дату при убыточной деятельности на последнюю календарную квартальную дату | стоп-фактор не выявлен | | | |
| Наличие убытков на последнюю отчетную дату | стоп-фактор не выявлен | | | |
| Прирост Дт/Кт задолженности по сравнению с предыдущей отчетной датой к изменению выручки за соответствующий период более чем на 40% (соотношение данных на 1 января текущего и 1 января предыдущего года): (+/-изменение Дт/Кт) - (+/-Изменение выручки)>40% | стоп-фактор не применяется | | стоп-фактор не выявлен | |

[22] срок Госконтракта округляется до ближайшего целого; в случае если срок Госконтракта составляет менее 1 (Одного) года, то срок Госконтракта принимается равным 1 (Одному) году

[23] стр. 2110 бухгалтерской (финансовой) отчетности на 31 декабря года, предшествующего году представления Анкеты-заявки

КОМПЛЕКТ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ ДОКУМЕНТОВ²⁴

| Наименование документа | Форма представления документа |
|--|---|
| Анкета-заявка | подписанный СКЭП ²⁵ оригинал |
| Доверенность на лицо, подписавшее анкету-заявку, действующая на момент подписания анкеты-заявки и содержащая полномочия на подписание анкеты-заявки ²⁶ | заверенная СКЭП копия |
| <p>Бухгалтерская отчетность Принципала:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю календарную квартальную дату по форме Приложения к анкете-заявке: <ul style="list-style-type: none"> - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; 2. годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (по запросу Банка)^{27,28,29}: <ul style="list-style-type: none"> - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; <p><i>для Принципалов, составляющих бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»³⁰:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. налоговая декларация по налогу на прибыль организаций за последний налоговый период³¹; <p><i>для Принципалов – юридических лиц, применяющих специальные налоговый режимы в соответствии с главами 26.1, 26.2 и 26.5 раздела VIII.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также для Принципалов – индивидуальных предпринимателей³⁰:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. налоговая декларация за последний налоговый период; 2. действующий на момент рассмотрения анкеты-заявки патент³². <p>Клиенты обязаны предоставлять в Банк годовую финансовую отчетность в срок не позднее 10 апреля года, следующего за завершением</p> | заверенная СКЭП копия |

[24] комплект документов предоставляется исходя из лимитной логики (сумма рассматриваемой Гарантии + общая сумма действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии»)

[25] здесь и далее: СКЭП —усиленная квалифицированная электронная подпись Принципала

[26] предоставляется при подписании анкеты-заявки не единоличным исполнительным органом Принципала-юридического лица/не Принципалом – индивидуальным предпринимателем

[27] годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Клиента предоставляется в случае отсутствия данных на сайте: <https://bo.nalog.ru/> / в информационно аналитической системе «СПАРК»

[28] предоставленная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по почте должна быть представлена копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи должны быть представлены копия квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности, копия протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях в виде заверенных СКЭП копий

[29] Для подпродукта «Оптимум» предоставляется годовая бухгалтерская (финансовая отчетность) за два последних года, для подпродукта «Старт» - не предоставляется

[30] Для подпродукта «Старт» и «Стандарт» не является обязательным

[31] здесь и далее: предоставленная налоговая декларация должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении налоговой декларации по почте должна быть представлена копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи должны быть представлены копия квитанции о приеме налоговой декларации, копия протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях в виде заверенных СКЭП копий

[32] предоставляется Принципалами – индивидуальными предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения на основе патента. По подпродукту «Старт» - не предоставляется

| | |
|--|---|
| Документ, удостоверяющий личность представителя Принципала, в том числе единоличного исполнительного органа Принципала – юридического лица / документ, удостоверяющий личность Принципала – индивидуального предпринимателя | заверенная СКЭП копия ³³ |
| Документы по обеспечиваемому гарантией обязательству (конкурсная документация; протокол подведения итогов конкурса; проект основного договора и т.п.) | копия (может быть получена из открытых источников или от Принципала) |
| Документы, подтверждающие фактическое нахождение Принципала (свидетельство о праве собственности / выписка из Единого государственного реестра недвижимости; договор аренды (субаренды)) | заверенная СКЭП копия, Документы не представляются: - по подпродукту «Старт»; - в случае если Гарантия предоставляется на осуществление деятельности в соответствии с 44-ФЗ; - при одновременном отсутствии информации о нахождении Принципала по адресу массовой регистрации и информации в выписке из ЕГРЮЛ о достоверности сведений об адресе местонахождения Принципала |
| Устав в действующей редакции, изменения и/или дополнения в Устав (при наличии), зарегистрированные в установленном законодательством порядке ³⁴ | заверенная СКЭП копия |
| Выписка из реестра акционеров, выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты представления анкеты-заявки ³⁵ | заверенная СКЭП копия |
| Документы о назначении единоличного исполнительного органа Принципала (протокол/решение об избрании/назначении и т.п.) ³⁶ | заверенная СКЭП копия |
| Доверенность на лицо, подписавшее договор о предоставлении банковской гарантии, действующая на момент подписания договора о предоставлении банковской гарантии и содержащая полномочия на подписание договора о предоставлении банковской гарантии ³⁷ | заверенная СКЭП копия |
| Решение уполномоченного органа Принципала об одобрении сделки, а также решение/протокол об избрании коллегиального органа Принципала, одобрявшего сделку ³⁸ | заверенная СКЭП копия Документ не предоставляется по подпродукту «Старт» |

[33] предоставляется копия всех заполненных страниц документа

[34] предоставляется Принципалами – юридическими лицами

[35] предоставляется Принципалами – акционерными обществами

[36] предоставляется Принципалами – юридическими лицами

[37] предоставляется при подписании договора о предоставлении банковской гарантии не единоличным исполнительным органом Принципала – юридического лица / не Принципалом – индивидуальным предпринимателем

[38] предоставляется при необходимости одобрения сделки в соответствии с требованиями законодательства / учредительных документов Принципала

| | |
|--|---|
| Цель: обеспечение участия в конкурсе | НАИМЕНОВАНИЕ ПОДПРОДУКТА |
| | Тендерная гарантия ³⁹ |
| БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПОДПРОДУКТУ | |
| Сумма гарантии | Максимальная сумма гарантии соответствует размеру обеспечения заявки на участие в тендере, при этом величина обеспечения исполнения контракта, заключаемого по результатам тендера, не должна превышать максимальную сумму гарантии по продукту «Экспресс-гарантии». |
| Максимальная совокупная сумма одновременно действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии» | 200 000 000,00 (Двести миллионов) рублей |
| Виды предоставляемых гарантий | <p>гарантии, обеспечивающие обязательства по участию в конкурсе на заключение Контракта в рамках Федеральных законов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд»; - Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (в части юридических лиц, указанных в пп. 1) и 2) п. 2 статьи 1); - Жилищного кодекса Российской Федерации между принципалом и специализированной некоммерческой организацией, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах. |
| Срок действия гарантии | Согласно условиям конкурсной документации ⁴⁰ |
| Особые условия | Решение по предоставлению подпродукта «Тендерная гарантия» принимается одновременно с Решением по подпродукту, обеспечивающего исполнение соответствующего Контракта (Старт/Стандарт/Премиум/Оптимум). |
| Прочие условия | В соответствии с требованиями к подпродуктам Старт/Стандарт/Премиум/Оптимум, с учетом применения лимитной логики (сумма рассматриваемой Гарантии + общая сумма действующих гарантий, выданных по просьбе Принципала в рамках продукта «Экспресс-гарантии») |

[39] здесь и далее: гарантия — гарантия, предоставляемая/предоставленная в рамках продукта «Экспресс-гарантии»

[40] в расчет срока действия гарантии включается дата вступления гарантии в силу