

Программа продукта «Экспресс - гарантии (Госзаказ)»

№ п/п	Наименование статьи	Параметры продукта
1.	Форма банковского продукта	Безотзывная банковская гарантия
2.	Целевая группа	Участники закупок в рамках Федеральных законов №44-ФЗ, №223 – ФЗ, №185 – ФЗ
3.	Цель получения банковской гарантии	1. Обеспечение исполнения заявок; 2. Обеспечение исполнения контракта (в т.ч. возврата аванса/ качества в гарантийный период) 3. Обеспечение возврата аванса 4. Обеспечение качества в гарантийный период
4	Срок рассмотрения заявки	В течение 1 (Одного) рабочего дня с момента получения документов (сведений), предусмотренных в Приложении № 1 к настоящей Программе.
5.	Сумма банковской гарантии	Минимальная сумма – не устанавливается. Максимальная сумма - 32 000 000 рублей (включительно), но не более 0,5% собственных средств (капитала) Банка
6.	Общий лимит банковских гарантий	Максимальный лимит выдачи банковских гарантий в рамках данной программы на одного Принципала (группу взаимосвязанных Принципалов) – 32 000 000 рублей, но не более ½ выручки Принципала за последние 12 месяцев.
7.	Валюта банковской гарантии	Рубли РФ
8.	Срок банковской гарантии	До 1097 календарных дней включительно (3 года) по гарантиям до 20 000 000 рублей До 731 календарного дня включительно (2 года) по гарантиям свыше 20 000 000 рублей
9.	Обеспечение	Обеспечение не требуется. При отсутствии у Принципала опыта исполнения контрактов в рамках №44-ФЗ, №223-ФЗ, №185-ФЗ, может быть предоставлено поручительство не аффилированного ЮЛ/Индивидуального предпринимателя, входящего в общую бизнес-группу с Принципалом и имеющего требуемый опыт (Договор поручительства оформляется в электронном виде и подписывается УКЭП поручителя).
10.	Вознаграждение за выдачу банковской гарантии	Комиссия уплачивается Принципалом единовременно после подписания Индивидуальных условий (с согласованием текста банковской гарантии) до момента выдачи банковской гарантии, путем безналичного перечисления по реквизитам, указанным Банком в Индивидуальных условиях. Размер комиссионного вознаграждения устанавливается Банком по результатам рассмотрения Заявки и указывается в Индивидуальных условиях.
11.	Открытие расчетного счета в Банке и проведение оборотов по нему	Не требуется
12.	Форма Банковской гарантии	По форме Банка (в случае отсутствия требований Бенефициара к форме банковской гарантии) либо по форме Бенефициара согласованной с Банком (в случаях, предусмотренных конкурсной документацией и/или контрактом).
13.	Регионы выполнения работ (оказания услуг), местонахождения	Российская Федерация, кроме республик Северного Кавказа, республики Крым, города Севастополь

	Принципала и/или Бенефициара	
14.	Минимальные требования к Принципалу	<p>1. Юридическое лицо (ЮЛ), индивидуальный предприниматель (ИП), созданное (зарегистрированное) в соответствии с законодательством РФ (кроме ЮЛ/ИП, зарегистрированных, имеющих местонахождения (ведение деятельности) в республиках Северного Кавказа, республике Крым, города Севастополь а также физических лиц, зарегистрированных в качестве индивидуальных предпринимателей, не имеющих гражданства Российской Федерации).</p> <p>2. Срок существования (деятельности) Принципала не менее 6 месяцев с момента регистрации по гарантиям до 20 000 000 рублей и не менее 12 месяцев с момента регистрации по гарантиям свыше 20 000 000 рублей.</p> <p>3. Отсутствие в реестре недобросовестных поставщиков, размещенном в Единой информационной системе в сфере закупок.</p> <p>4. Отсутствие в списке ЮЛ, имеющих задолженность по уплате налогов в размере более 1 000 рублей или не представляющих налоговую отчетность более года.</p> <p>5. Отсутствие приостановлений по счетам в кредитных организациях.</p> <p>6. Отсутствие отрицательной кредитной истории <i>Принципала</i> за последние 730 календарных дней как в Банке, так и в иных кредитных организациях. Под отрицательной кредитной историей понимается наличие случаев ненадлежащего исполнения обязательств общей продолжительностью более 30 календарных дней или наличие текущей просроченной задолженности.</p> <p>7. Отсутствие убыточной деятельности или отрицательных чистых активов на последнюю квартальную дату (1 квартал, 6 месяцев, 9 месяцев, год).</p> <p>8. Отсутствие на момент рассмотрения заявки о выдаче банковской гарантии информации о возбуждении процедуры банкротства в отношении Принципала.</p> <p>9. Отсутствие у Принципала текущих судебных исков и исполнительного производства в совокупной сумме более 20 % от выручки Принципала за последние 12 месяцев.</p> <p>10. Отсутствие судебных разбирательств Принципала с кредитными организациями в качестве ответчика.</p> <p>11. Отсутствие сведений о паспортах представителя ЮЛ, действующего без доверенности (руководителя), индивидуального предпринимателя, бенефициарных владельцев ЮЛ в списке недействительных на сайте ГУ МВД России по вопросам миграции.</p> <p>12. При заявке на сумму гарантии > 200 000 руб. наличие у Принципала или ЮЛ, аффилированного с Принципалом через Бенефициарного владельца или руководителя или предоставившего поручительство не аффилированного ЮЛ/индивидуального предпринимателя, входящего в общую бизнес-группу опыта в рамках №44-ФЗ, №223 – ФЗ, №185 – ФЗ (не менее одного исполненного контракта).</p> <p>13. Предусмотренный контрактом размер аванса не превышает 50% от цены контракта при заявке на сумму гарантии более 20 000 000 рублей.</p>
15.	Срок действия принятого решения	30 календарных дней с момента принятия решения
16.	Порядок документооборота (подписание документов, банковской гарантии)	<p><u>Документы в электронном виде:</u></p> <p>– направление Принципалом в Банк сведений и документов, включая Заявление-Анкету; Индивидуальных условий, в том числе согласованный проект текста банковской гарантии, осуществляется в электронном виде с использованием</p>

		<p>усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) представителя ЮЛ, действующего без доверенности (руководитель)/индивидуального предпринимателя;</p> <ul style="list-style-type: none"> - подписание Поручителем Индивидуальных условий договора поручительства осуществляется в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (УКЭП) представителя Поручителя, действующего без доверенности (руководителя ЮЛ)/индивидуального предпринимателя; - электронные документы, подписанные УКЭП, принимаются Банком при условии положительного результата проверки УКЭП, последующая досылка документов на бумажном носителе не требуется; - оформление Банком оригинала банковской гарантии в электронном виде, подписанной УКЭП уполномоченного лица Банка (при необходимости, в соответствии с Заявкой Принципала). <p><u>Документы на бумажном носителе:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - направление Принципалом в Банк сведений и документов, включая Заявление-Анкету; Индивидуальных условий, в том числе согласованный проект текста банковской гарантии, осуществляется на бумажном носителе с собственноручной подписью представителя ЮЛ, действующего без доверенности (руководитель)/индивидуального предпринимателя, с оттиском печати (при ее наличии) в случае отсутствия возможности применения электронного документооборота либо по запросу Банка. - оформление Банком оригинала банковской гарантии с собственноручной подписью уполномоченного лица Банка с применением оттиска печати.
17.	Условия предоставления оригинала банковской гарантии	<p>В зависимости от способа, указанного Принципалом в Заявке:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Копия оригинала, оформленного на бумажном носителе или оригинал в электронном виде, подписанный УКЭП уполномоченного лица Банка по электронной почте Принципала (адрес, указанный в Заявке) 2. Оригинал на бумажном носителе одним из указанных способов в соответствии с Заявкой: <ul style="list-style-type: none"> • Почтой России (адрес, указанный в Заявке); • Службой курьерского сервиса; • Лично представителю Принципала в помещении Банка.
18.	Срок оформления гарантии	<p>Не позднее 11.00 рабочего дня, следующего за днем получения подписанных Принципалом Индивидуальных условий и получения Банком комиссии, определенной в Индивидуальных условиях.</p>

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении
банковской гарантии по программе «Экспресс - гарантии (Госзаказ)» юридическому
лицу/индивидуальному предпринимателю

1. Соответствующее Заявление - анкета на получение банковской гарантии (по форме Банка), подписанное руководителем юридического лица (Принципала), действующего на основании Устава/индивидуальным предпринимателем.

Юридические документы:

2. Документ, удостоверяющий личность:
 - для юридических лиц: руководителя юридического лица (Принципала), действующего на основании Устава;
 - для индивидуальных предпринимателей: физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя (Принципала).

Для юридических лиц:

3. Выписка из реестра акционеров, сроком выдачи не более 30 календарных дней (для акционерных обществ).
4. Решение (протокол) уполномоченного органа организации об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью (при необходимости), а также решение (протокол) общего собрания об избрании коллегиальных органов управления, которые уполномочены одобрять крупные сделки и сделки, в которых имеется заинтересованность. Не требуется по Клиентам – индивидуальным предпринимателям и в случае, когда единственный участник/акционер юридического лица одновременно является единоличным исполнительным органом и при этом в обществе не создан коллегиальный орган, к компетенции которого отнесен данный вопрос).

Финансовые документы:

5. Бухгалтерская отчетность:
 - для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, применяющих общий налоговый режим:
 - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний заверченный год с отметкой налогового органа (в случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа) при отсутствии данной информации в открытых источниках информации;
 - бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за предшествующий квартал;•
 - для юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, применяющих специальные режимы налогообложения:
 - налоговая декларация за последний отчетный год по единому налогу, уплачиваемому в связи с применением упрощенной системы налогообложения, или ежеквартальные налоговые декларации за последний заверченный и текущий год по единому налогу на вмененный налог с отметкой налогового органа (в случае отправки отчетности по почте – копии почтовых квитанций, в случае отправки по электронным каналам связи - отчетность предоставляется в электронном виде, имеющем электронную подпись налогового органа) при отсутствии сведений о бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах за последний заверченный год в открытых источниках информации;
 - управленческий баланс и отчет о финансовых результатах на последнюю квартальную дату (по форме отчетности юридических лиц, применяющих общую систему налогообложения);
6. При предоставлении Банковской гарантии в рамках Федерального закона №185 – ФЗ, на суммы свыше 0,1% собственных средств (капитала) Банка, Банком в рамках проведения процедур по подтверждению реальности деятельности Принципала-юридического лица дополнительно запрашивается:

- документы, подтверждающие право владения/пользования складскими (производственными) помещениями (свидетельство о праве собственности, договор аренды (субаренды) сроком свыше 1 года);

- документы, подтверждающие уплату налогов за последние 12 мес. на сумму более 10% от суммы гарантии (анализ 51 счет или ОСВ по 68 и 69 счетам или платежные поручения по уплате налогов с отметкой об исполнении).

В процессе рассмотрения документов, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным Перечнем.

Документы могут предоставляться в электронном виде и/или на бумажном носителе:

- при предоставлении на бумажном носителе: в виде оригиналов или надлежащим образом заверенных копий (нотариально либо заверенных руководителем юридического лица (в указанном случае предоставляются вместе с оригиналами для сверки));
- при предоставлении в электронном виде: скан копии, заверенные усиленной квалифицированной подписью руководителя юридического лица/индивидуальным предпринимателем (при необходимости Банк вправе запросить оригинал документа на бумажном носителе).

ПЕРЕЧЕНЬ
документов, необходимых для рассмотрения вопроса о предоставлении
гарантии в рамках продукта «Экспресс-гарантии – Госзаказ» юридическому
лицу/индивидуальному предпринимателю, уже получавшему гарантию или другой
кредитный продукт в Эс-Би-Ай Банк ООО

1. Заявление - анкета на получение банковской гарантии (по форме Банка), подписанное руководителем юридического лица (Принципала), действующего на основании Устава/индивидуальным предпринимателем.
2. Документы, предоставленные при первичном рассмотрении (в соответствии с перечнем – Приложение 1), которые:
 - изменились (например, изменения, внесенные документ удостоверяющий личность) или заменены на новые (например, замена документа, удостоверяющего личность)
 - должны быть обновлены в связи истечением срока действия (например, новая выписка из реестра акционеров или новое Решение/Протокол уполномоченного органа организации об одобрении крупной сделки и/или сделки с заинтересованностью)
 - должны быть предоставлены на наступившую отчетную дату (например, бухгалтерская отчетность и налоговые декларации, если после первичного рассмотрения наступили следующие даты 01 апреля, 01 мая, 01 августа, 01 ноября).

В процессе рассмотрения документов, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным Перечнем.

**ПЕРЕЧЕНЬ
документов Поручителя, участвующего в структуру сделки Принципала, необходимых
для рассмотрения вопроса о предоставлении Принципалу гарантии в рамках продукта
«Экспресс-гарантии – Госзаказ»**

1. Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за предшествующий квартал (на последнюю квартальную дату).

В процессе рассмотрения документов, Банком могут быть затребованы иные документы, не предусмотренные данным Перечнем.