

Паспорт продукта «Электронная банковская гарантия» в ООО КБ «ГТ банк»

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОДУКТА	
Электронная банковская гарантия	
1. БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОДУКТУ	
Сумма гарантии	до 9.000.000,00 (Девять миллионов) рублей включительно
Максимальная совокупная сумма одновременно действующих гарантий, выданных Клиенту	9.000.000,00 (Девять миллионов) рублей включительно
Виды предоставляемых гарантий	- банковская гарантия на участие в аукционе/тендере; - банковская гарантия на исполнение Контракта, в том числе предусматривающая авансирование не более 50% от начальной максимальной цены контракта; - банковская гарантия на гарантийные обязательства¹.
Срок действия гарантии	- не более 1185 дней; - не более 1920 дней для банковских гарантий на гарантийные обязательства
Особые условия	предметом договора/контракта не являются: - строительство объектов для нужд Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Министерства обороны Российской Федерации, Администрации Президента РФ; - подробный перечень особых условий и требований определен в Методике внутрибанковской оценки кредитоспособности и методика оценки кредитного риска и финансового положения принципала и принятия решений при предоставлении продукта «Электронная банковская гарантия» в Банке; - Банковская гарантия на исполнение контракта/договора не предоставляется в случае, если с момента заключения контракта/договора прошло более 30 календарных дней; - Банковская гарантия на переобеспечение исполнения контракта/договора не предоставляется в случае, если ранее Гарантия была предоставлена сторонней Кредитной организацией, не ООО КБ «ГТ банк»; - Принципал/ Бенефициар³ не зарегистрирован на территории следующих субъектов Российской Федерации: Республика Дагестан; Чеченская Республика; Кабардино-Балкарская Республика; Республика Северная Осетия - Алания; Республика Ингушетия; Карачаево-Черкесская Республика; Республика Крым; город федерального значения Севастополь.
Вознаграждение за предоставление гарантии	согласно тарифам Банка, установленным по Электронным банковским гарантиям ²
Порядок уплаты вознаграждения за предоставление гарантии	Единовременная оплата до выдачи банковской гарантии
Открытие расчетного счета в Банке	не требуется
Залог	отсутствует

¹ Согласно ч. 4 ст. 33 Закона № 44-ФЗ под **гарантийными обязательствами** понимаются требования Заказчика к гарантии качества товара (работы, услуги), а также требования к гарантийному сроку и (или) объему предоставления гарантий их качества, к гарантийному обслуживанию товара. По общему правилу Заказчик вправе установить в техническом задании гарантийные обязательства.

² Приложение №1 к Паспорту продукта «Электронные банковские гарантии».

³ Также адресом постоянной регистрации единоличного исполнительного органа и бенефициарного владельца Принципала – юридического лица не являются перечисленные субъекты РФ.

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОДУКТА	
Электронная банковская гарантия	
Поручительство	отсутствует
Процентная ставка за отвлечение денежных средств Банка при наступлении гарантийного случая	35% годовых
2. БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТУ	
Организационно-правовая форма	- индивидуальный предприниматель (ИП); - юридическое лицо (ЮЛ только ООО, акционерные общества – публичные АО, непубличные АО); - унитарное предприятие, основанное на праве хозяйственного ведения (ст. 114 ГК РФ).
Клиент	Является субъектом МСП³ 1. Клиент не имеет действующих кредитных продуктов (кредитов, овердрафтов, гарантий) в ООО КБ «ГТ банк» (далее – Банк), за исключением гарантий, предоставленных согласно Паспорту продукта. 2. Участник/победитель конкурсных процедур / исполнитель по договорам 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»; - Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц»; - Федерального закона № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» от 21.07.2007г. /Постановления Правительства РФ от 01.07.2016г. № 615-ПП «О порядке привлечения подрядных организаций для оказания услуг и (или) выполнения работ по капитальному ремонту общего имущества в многоквартирном доме и порядке осуществления закупок товаров, работ, услуг в целях выполнения функций специализированной некоммерческой организации, осуществляющей деятельность, направленную на обеспечение проведения капитального ремонта общего имущества в многоквартирных домах». 3. Клиентом (Принципалом) не может выступать: - лизинговая компания; - страховая компания; - финансовая организация; - кредитная организация; - микрофинансовая организация; - ломбард; - кооператив; - религиозная организация; - организаторы игорного бизнеса (казино, лотереи, тотализаторы, букмекерские конторы); - организации по торговле драгоценными металлами и камнями, ювелирными изделиями; - организации по торговле антиквариатом (в том числе комиссионной); - операторы по приему платежей; - организации по оказанию посреднических услуг при совершении сделок с недвижимым имуществом; - субъект РФ; - орган местного самоуправления; - физическое лицо; - иностранное юридическое лицо (нерезидент) и/ или юридическое лицо, имеющее в структуре собственности компанию нерезидента с долей более 25% и/ или физическое лицо-нерезидента с долей более 25%;

³ В случае отсутствия юридического лица или индивидуального предпринимателя в Реестре МСП, оценка Принципиала осуществляется по косвенным признакам, согласно ст. 4 209-ФЗ от 24.07.2007г.

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОДУКТА		
Электронная банковская гарантия		
	4. На момент окончания Банковской гарантии Принципалу - индивидуальному предпринимателю не должно быть более 65 лет. 5. Подробный перечень особых условий и требований определен в Методике внутрибанковской оценки кредитоспособности и методике оценки кредитного риска и финансового положения принципала и принятия решений при предоставлении продукта «Электронная банковская гарантия» в Банке	
Срок деятельности клиента ⁴	- по Гарантиям суммой до 500 000,00 (Пятьсот тысяч) рублей включительно - не менее 180 (Сто восемьдесят) календарных дней; - по Гарантиям суммой от 500 000,01 (Пятьсот тысяч) рублей до 1 500 000,00 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей включительно - не менее 270 (Двести семьдесят) календарных дней; - по Гарантиям суммой от 1 500 000,01 (Одного миллиона пятисот тысяч) рублей до 9 000 000,00 (Девять миллионов) рублей включительно — не менее 360 (Триста шестьдесят) календарных дней.	
Наличие сопоставимого опыта	по Гарантиям суммой до 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей включительно - не требуется; по Гарантиям суммой свыше 2 000 000,00 (Два миллиона) рублей на исполнение Контракта, предусматривающего авансирование, проводится оценка сопоставимого опыта исполнения Клиентом контрактов, предусматривающих авансирование, за последние 36 месяцев (предшествующие дате подачи Анкеты-заявки Клиентом). Под сопоставимым опытом исполнения контрактов, предусматривающих авансирование, понимается наличие одного и более выполненных контрактов, предусматривающих авансирование (на сайте https://zakupki.gov.ru контракт имеет статус «исполнение завершено»), максимальная стоимость, одного из которых составляет не менее 80% стоимости контракта, по которому запрашивается Гарантия. В случае, если контракт на сайте https://zakupki.gov.ru имеет статус, отличающийся от статуса «исполнение завершено», отсутствует подтверждение факта выполненных работ, то анализ исполнения сопоставимого контракта осуществляется за последние 12 месяцев от даты подачи заявки на предоставление Гарантии.	
КОМПЛЕКТ ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫХ КЛИЕНТОМ ДОКУМЕНТОВ		
Наименование документа	Форма представления документа в рамках лимита	
	до 2 млн. руб. включительно	свыше 2 млн. руб. до 9 млн. руб. включительно
Анкета-заявка	подписанный УКЭП оригинал, по форме Банка	подписанный УКЭП оригинал, по форме Банка
Доверенность на лицо, подписавшее Анкету-заявку и Договор о предоставлении банковской гарантии, действующая на момент подписания Анкеты-заявки и Договора о предоставлении банковской гарантии, содержащая полномочия на подписание Анкеты-заявки, Договора о предоставлении банковской гарантии и на заверение документов от имени Клиента ⁵	Оригинал/ нотариально заверенная копия/ в форме электронного документа, подписанного действительной УКЭП ЕИО	Оригинал/ нотариально заверенная копия/ в форме электронного документа, подписанного действительной УКЭП ЕИО
Документ, удостоверяющий личность Представителя Клиента, в том числе, единоличного исполнительного органа Клиента – юридического лица/документ, удостоверяющий личность Клиента – индивидуального предпринимателя ⁶	заверенная УКЭП копия	заверенная УКЭП копия

⁴ в случае преобразования клиента-индивидуального предпринимателя или клиента – юридического лица в юридическое лицо другой организационно-правовой формы в расчет срока деятельности клиента – юридического лица включается срок действия право предшественника клиента – юридического лица при одновременном выполнении следующих условий: (а) не изменения бенефициарных владельцев Клиента в течение срока деятельности Клиента и (б) не изменения основного вида деятельности Клиента по Общероссийскому классификатору видов экономической деятельности в течение срока деятельности Клиента.

⁵ предоставляется при подписании Анкеты-заявки, Договора о предоставлении банковской гарантии и/или заверения документов не единоличным исполнительным органом Клиента – юридического лица/Клиента – индивидуального предпринимателя

⁶ предоставляется копия только заполненных страниц документа с отметками

НАИМЕНОВАНИЕ ПРОДУКТА		
Электронная банковская гарантия		
Бухгалтерская (финансовая) отчетность Клиента⁷: Бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю календарную квартальную дату⁸: - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; Для Клиентов, составляющих бухгалтерскую отчетность в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»: Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность⁹: - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; Для Клиентов – юридических лиц, применяющих специальные налоговые режимы в соответствии с главами 26.1, 26.2 и 26.3 раздела VIII.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также для Клиентов – индивидуальных предпринимателей: Налоговая декларация в соответствии с системой налогообложения: Если ОСН/УСН/З-НДФЛ – за последний отчетный год Если патент – действующий патент	не предоставляется	Квартальная отчетность заполняется Клиентом самостоятельно в ИС «Like BG», заверяется УКЭП одновременно с Анкетой-заявкой Клиента Годовая отчетность размещается в ИС «Like BG» посредством сайта bo.nalog.ru, подписанная УКЭП налогового специалиста, принявшего отчетность
Выписка из реестра акционеров, выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты представления Анкеты-заявки (для акционерных Обществ). С целью подтверждения получаемых в рамках идентификации сведений о Бенефициарном владельце Клиента, структуре и персональном составе органов управления юридического лица допускается, по предварительному согласованию с СФМ, предоставление сведений об акционерах в виде письма Клиента (иного документа).	заверенная УКЭП копия	заверенная УКЭП копия

⁷ предоставленная бухгалтерская (финансовая) (за исключением отчетности на последнюю календарную квартальную дату) 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 извещения о вводе сведений (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях в виде заверенных УКЭП копий

⁸ в случае нахождения Клиента на упрощенной системе налогообложения заполняются данные по формам финансовой (официальной) отчетности

⁹ в случае нахождения Клиента на упрощенной системе налогообложения заполняются данные по формам финансовой (официальной) отчетности

ТАРИФЫ
комиссионного вознаграждения ООО КБ «ГТ банк»
за предоставление независимых (банковских) гарантий
в рамках продукта «Электронная банковская гарантия»

№ п/п	Наименование тарифа	Ставка тарифа	
		для гарантии до 300 тыс. руб. включительно	для гарантии свыше 300 тыс. руб.
1.	Базовый тариф	3,85% годовых от суммы Гарантии	3,30% годовых от суммы Гарантии
2.	Сниженный тариф (за счет снижения Базового тарифа Банка)	2,70% годовых от суммы Гарантии	2,30% годовых от суммы Гарантии
3.	Снижение за счёт агентского вознаграждения (допускается без согласования до уровня не менее)	1,60% годовых от суммы Гарантии	1,35% годовых от суммы Гарантии
4.	Минимальный тариф за предоставление гарантии	999 рублей	
5.	Минимальный тариф за: - перевыпуск действующей гарантии; - внесение изменений в действующую гарантию по дополнительному соглашению	5 000 рублей	
6.	Дополнительный тариф при изменении срока и (или) суммы гарантии за: - перевыпуск действующей гарантии; - внесение изменений в действующую гарантию по дополнительному соглашению	Если $C_n - C_p > T_{\min}$, то: Тариф = $C_n - C_p - T_{\min}$ Если $C_n - C_p \leq T_{\min}$, то: Тариф = 0. Здесь: C_n – стоимость гарантии с изменениями срока и (или) суммы, определяемая исходя из тарифов, указанных в пунктах 1 – 4; C_p – стоимость первоначальной гарантии; $T_{\min}$ – минимальный тариф по пункту 5.	
7.	Тариф за: - предоставление дубликата действующей гарантии - повторное направление оригинала действующей гарантии	3 000 рублей (в т.ч. НДС 20%)	