

**Общие условия
предоставления банковских гарантий
юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям
в АО «АБ «РОССИЯ»**

1. Общие положения

1.1. Общие условия предоставления банковских гарантий юридическим лицам / индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Общие условия предоставления гарантий) регулируют общие условия, порядок предоставления банковской гарантии (далее - Гарантия), возмещения ПРИНЦИПАЛОМ в порядке регресса платежа по Гарантии, порядок уплаты комиссии, а также определяют возникающие в этой связи права, обязанности и ответственность.

1.2. Настоящие Общие условия предоставления гарантий опубликованы на официальном web-сайте АО «АБ «РОССИЯ» (далее - ГАРАНТ) (www.abr.ru). Общие условия предоставления гарантии и подписанное Заявление о присоединении к Общим условиям предоставления банковских гарантий юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Заявление о присоединении) в совокупности являются заключенным между ПРИНЦИПАЛОМ и ГАРАНТОМ соглашением о предоставлении банковской гарантии/об установлении лимита предоставления банковских гарантий (далее – Соглашение).

1.3. ГАРАНТ обязуется предоставить ПРИНЦИПАЛУ Гарантию в размере и на условиях, предусмотренных Соглашением, а ПРИНЦИПАЛ обязуется в установленный Соглашением срок уплатить/возместить ГАРАНТУ в порядке регресса суммы, уплаченные ГАРАНТОМ Бенефициару по Гарантии, комиссии, штрафы, неустойки, а также фактически понесенные, документально подтвержденные расходы, в том числе предъявленные ГАРАНТУ к оплате, в связи с предоставлением Гарантии в порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением.

1.4. Заключение Соглашения между ГАРАНТОМ и ПРИНЦИПАЛОМ (далее – Сторона, Стороны) осуществляется путем подписания Заявления о присоединении к настоящим Общим условиям предоставления гарантий на бумажном носителе или в электронном виде с использованием усиленной квалифицированной электронной подписи (далее - УКЭП), подписанного уполномоченными лицами Сторон.

Если в обеспечение обязательств ПРИНЦИПАЛА по настоящему Соглашению оформляется недвижимое имущество, регистрация обременения по которому осуществляется Росреестром, то заключение такого договора обеспечения¹ и Соглашения осуществляется путем подписания их исключительно в электронном виде² с использованием УКЭП.

1.5. В Заявление о присоединении включаются все индивидуальные условия предоставления Гарантии (сумма, срок, обеспечение, комиссия за предоставление Гарантии, отлагательные, дополнительные условия и пр.).

1.6. Соглашение считается заключенным с даты принятия (акцепта) ГАРАНТА подписанного ПРИНЦИПАЛОМ Заявления о присоединении, с подтверждением данного факта подписью уполномоченного лица в разделе «Отметка ГАРАНТА» / с даты подписания

¹ За исключением договора залога недвижимого имущества (договора ипотеки), заключаемого в нотариальной форме.

² Подписание в электронном виде осуществляется с использованием web-сервиса АО «АБ «РОССИЯ» «Личный кабинет юридического лица» по ссылке: <https://lk.abr.ru/> по защищённому соединению. В случае отсутствия технической возможности использования указанного сервиса, в целях электронного подписания может быть применен иной сервис, при условии согласования ГАРАНТОМ.

в электронном виде с использованием УКЭП, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Соглашению.

Соглашение заключается на Общих условиях предоставления гарантий, опубликованных на официальном web-сайте ГАРАНТА www.abr.ru, в редакции, действующей на дату подписания ГАРАНТОМ и ПРИНЦИПАЛОМ Заявления о присоединении и применяемой на весь срок действия Соглашения. При обновлении редакции Общих условий предоставления гарантий на официальном web-сайте ГАРАНТА <http://www.abr.ru> новая редакция Общих условий предоставления гарантий применяется для вновь заключаемых Соглашений.

1.7. Соглашением может быть предусмотрено:

- предоставление Гарантии;
- установление возобновляемого/невозобновляемого лимита, в рамках которого ГАРАНТ предоставляет ПРИНЦИПАЛУ Гарантии (далее - Лимит).

1.8. Гарантия не может быть отозвана ГАРАНТОМ.

1.9. Настоящие Общие условия предоставления гарантий не являются публичной офертой, ГАРАНТ вправе отказать любому лицу в заключении Соглашения без объяснения причин.

1.10. ГАРАНТ вправе отказать ПРИНЦИПАЛУ в заключении Соглашения в электронном виде, если УКЭП уполномоченного лица ПРИНЦИПАЛА не соответствует требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», в том числе при отрицательном результате проверки принадлежности уполномоченному лицу ПРИНЦИПАЛА сертификата ключа проверки УКЭП и (или) отрицательной проверки ключа сертификата УКЭП уполномоченного лица ПРИНЦИПАЛА, с помощью которого подписано Заявление о присоединении, и (или) выявлены ограничения (отсутствие полномочий) ПРИНЦИПАЛА на подписание Заявления о присоединении (заключение Соглашения).

2. Термины и определения

Бенефициар – третье лицо, в пользу которого ГАРАНТОМ выдана Гарантия, наделенное правом предъявлять требование ГАРАНТУ об уплате денежной суммы по Гарантии.

ГАРАНТ – АО «АБ «РОССИЯ».

Дата окончания действия Гарантии – дата окончания срока, определенная в Гарантии, до которой (включительно) ГАРАНТ должен исполнить обязательства по Гарантии в случае предъявления требования БЕНЕФИЦИАРА. Если Дата окончания действия гарантии приходится на Нерабочий день, то Датой окончания действия Гарантии считается ближайший следующий за ним рабочий день.

Дополнительное соглашение к Соглашению – дополнительное соглашение, оформленное в письменной форме, подписанное на бумажном носителе ПРИНЦИПАЛОМ и ГАРАНТОМ (уполномоченными лицами) и заверенное оттиском печати (при наличии), или подписанное в электронном виде УКЭП уполномоченных лиц ПРИНЦИПАЛА и ГАРАНТА.

Заявление на выдачу Гарантии – заявление ПРИНЦИПАЛА на выдачу Гарантии в рамках установленного Лимита, на условиях заключенного Соглашения, оформленное по форме Приложения № 2 к настоящим Общим условиям предоставления гарантий, переданное ГАРАНТУ одним из следующих способов:

1) на бумажном носителе, подписанное ПРИНЦИПАЛОМ (уполномоченным лицом), и заверенное оттиском печати (при наличии);

2) с использованием Системы «Клиент-Банк» посредством направления сообщения, подписанного электронной подписью (далее – ЭП) ПРИНЦИПАЛА (уполномоченного лица) с вложением Заявления на выдачу Гарантии в следующем виде:

– в виде сканированного образа документа, сформированного и подписанного ПРИНЦИПАЛОМ (уполномоченным лицом), заверенного оттиском печати (при наличии);

–в виде заполненного электронного документа.

Сообщение направляется на отдельный адрес «Кредитные заявки» с указанием в поле «Тема» сообщения наименования вложенного заявления.

3) в виде электронного документа в формате Системы «Клиент-Банк», сформированного посредством заполнения ПРИНЦИПАЛА экранной формы Системы «Клиент-Банк», подписанного ЭП ПРИНЦИПАЛА (уполномоченного лица) и переданного по Системе «Клиент-Банк»³.

Заявление о присоединении - Заявление о присоединении к Общим условиям предоставления банковских гарантий юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ», оформленное по форме Приложения № 1 к настоящим Общим условиям предоставления гарантий, подписанное на бумажном носителе ПРИНЦИПАЛОМ и ГАРАНТОМ (уполномоченными лицами) и заверенное оттиском печати (при наличии) или подписанное в электронном виде УКЭП уполномоченных лиц ПРИНЦИПАЛА и ГАРАНТА.

Нерабочий день – выходной или нерабочий праздничный день, предусмотренный статьями 111, 112 Трудового кодекса Российской Федерации (далее – РФ).

ПРИНЦИПАЛ – юридическое лицо (резидент РФ или нерезидент РФ), за исключением кредитных организаций, субъект РФ, муниципальное образование, физическое лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, присоединившееся к Общим условиям предоставления гарантий.

Сервис ЛК ЮЛ – web-сервис БАНКА, доступный по ссылке: <https://lk.abr.ru/>⁴, применяемый для обмена между ПРИНЦИПАЛОМ и ГАРАНТОМ в электронной форме по сети Интернет информацией и документами, подписанными ЭП, включая обмен юридически значимыми электронными документами.

Система «Клиент–Банк» - автоматизированная система электронного документооборота (прием/передача документов и сообщений в электронном виде) между ГАРАНТОМ и ПРИНЦИПАЛОМ, предоставляющая возможность удаленного управления счетами, а также получения банковских продуктов и услуг.

Счет - расчетный/залоговый (банковский) счет в российских рублях или иностранной валюте, открытый ПРИНЦИПАЛОМ у ГАРАНТА в соответствии с законодательством РФ и нормативными документами Банка России.

Тарифы – система ставок комиссионного вознаграждения за услуги, оказываемые ГАРАНТОМ ПРИНЦИПАЛАМ, и порядок их взимания. Тарифы включают в себя базовые тарифы, тарифные планы, тарифы по пакетам услуг, тарифы в рамках маркетинговых акций и программ, а также индивидуальные тарифы, устанавливаемые в отношении ПРИНЦИПАЛА.

Электронная подпись (ЭП) - усиленная неквалифицированная электронная подпись (УНЭП)/усиленная квалифицированная электронная подпись (УКЭП) в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи».

3. Условия и порядок предоставления Гарантии, осуществление платежа по Гарантии

3.1. ГАРАНТ предоставляет Гарантию(-ии) на условиях, указанных в Заявлении о присоединении.

3.2. *(для единовременной Гарантии)* Предоставление Гарантии в соответствии с условиями Заявления о присоединении осуществляется в дату заключения Соглашения.

3.3. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* Предоставление Гарантий в соответствии с условиями Заявления о присоединении

³ При наличии технической возможности в используемой Системе «Клиент-Банк» / Сервисе ЛК ЮЛ.

⁴ Доступ к сервису осуществляется по защищённому соединению и на условиях Пользовательского соглашения о предоставлении услуг с использованием Сервиса «Личный кабинет юридического лица».

осуществляется на основании Заявления ПРИНЦИПАЛА на выдачу Гарантии. Заявление на выдачу Гарантии должно содержать:

- а) дату выдачи Гарантии;
- б) сумму Гарантии;
- в) срок действия Гарантии;
- г) способ выпуска Гарантии (электронный документ подписанный УКЭП уполномоченного лица ГАРАНТА / бумажный носитель / СПФС⁵/ иная телекоммуникационная система, согласованная ГАРАНТОМ);
- д) форму гарантии (при наличии ее в документации / Контракте);
- е) наименование Бенефициара;
- ж) цену гарантируемого договора/контракта;
- з) срок выполнения и сдачи работ по договору/контракту;
- и) цель предоставления Гарантии / вид банковской Гарантии / Федеральный закон, в рамках которого должна быть выпущена банковская Гарантия;
- к) № извещения / № идентификационного кода закупки (ИКЗ) *(при наличии)*;
- л) дату и номер Соглашения, в рамках которого предоставляется Гарантия.
- м) необходимость размещения банковской гарантии на официальном сайте в сети Интернет www.zakupki.gov.ru или в закрытом реестре независимых гарантий.

К Заявлению на выдачу Гарантии ПРИНЦИПАЛ прикладывает следующие документы:

– *(если не были предоставлены ранее)* заверенные уполномоченным лицом ПРИНЦИПАЛА копии документов, содержащих обязательство ПРИНЦИПАЛА перед Бенефициаром, в соответствии с которым требуется выдача Гарантии (договоры, конкурсная документация и т.п.);

– письмо за подписью уполномоченного лица ПРИНЦИПАЛА *(при отсутствии данных заверений в Заявлении на выдачу БГ)*:

- подтверждающего полноту и подлинность предоставленных документов, отсутствие изменений в предоставленных документах и отсутствие ограничений полномочий органов управления по сравнению с полномочиями, изложенными в документах, представленных при рассмотрении вопроса об установлении Лимита;

- о том, что решения органов управления ПРИНЦИПАЛА, дополнительно ограничивающие компетенцию органов управления ПРИНЦИПАЛА по сравнению с тем, как она определена уставом ПРИНЦИПАЛА, внутренними документами ПРИНЦИПАЛА и законодательством РФ, не принимались.

Гарантия передается ПРИНЦИПАЛУ в течение 2 (двух) рабочих дней либо *(если Бенефициар предварительно, до получения Заявления на выдачу Гарантии, не был согласован Гарантом)* в течение 4 (четырёх) рабочих дней с даты получения ГАРАНТОМ документов, указанных в настоящем пункте, при исполнении отлагательных условий, предусмотренных Заявлением о присоединении, и при положительном согласовании ГАРАНТОМ Бенефициара.

(при выпуске гарантий в электронной форме в соответствии с требованиями налогового/таможенного законодательства) Гарантия выдается в течение 2 (двух) рабочих дней с даты получения ГАРАНТОМ документов, указанных в настоящем пункте и при исполнении отлагательных условий, предусмотренных Заявлением о присоединении. Гарантия направляется Бенефициару не позднее рабочего дня, следующего за днем выдачи банковской гарантии, в соответствии с требованиями, установленными законодательством РФ.

3.4. *(при выпуске Гарантии на бумажном носителе)* Гарантия на бумажном носителе передается ГАРАНТОМ ПРИНЦИПАЛУ для дальнейшей передачи Бенефициару.

⁵ Система платежных финансовых сообщений Банка России.

(при выпуске Гарантии в виде электронного документа, за исключением вариантов, указанных в следующих абзацах настоящего пункта)) Гарантия в электронном виде, подписанная УКЭП уполномоченного лица ГАРАНТА, направляется ГАРАНТОМ ПРИНЦИПАЛУ для дальнейшего направления Бенефициару.

(при выпуске Гарантии по СПФС/ иной телекоммуникационной системе согласованной ГАРАНТОМ) Гарантия отправляется Бенефициару по СПФС/ иной телекоммуникационной системе, согласованной ГАРАНТОМ. Дата отправки аутентифицированного электронного сообщения с текстом Гарантии является датой выдачи Гарантии при выпуске по СПФС/ иной телекоммуникационной системе, согласованной ГАРАНТОМ.

(при выпуске гарантий в электронной форме в соответствии с требованиями налогового/таможенного законодательства) Гарантия подписанная УКЭП уполномоченного лица ГАРАНТА, направляется в электронной форме по телекоммуникационным каналам связи ГАРАНТОМ Бенефициару, в соответствии с форматами и требованиями, установленными законодательством РФ.

3.5. В случае предъявления Бенефициаром требования об уплате денежной суммы по Гарантии, ГАРАНТ незамедлительно направляет уведомление ПРИНЦИПАЛУ.

К уведомлению прикладываются копия требования Бенефициара о платеже по Гарантии со всеми относящимися к нему документами.

3.6. ГАРАНТ не несет никакой ответственности за форму, полноту, точность, подлинность или юридическую силу представленного по Гарантии требования и/или других необходимых документов и принимает решение о платеже по Гарантии исключительно при условии соответствия требования и/или других представленных документов условиям Гарантии по формальным признакам.

3.7. После осуществления платежа по Гарантии ГАРАНТ незамедлительно направляет уведомление ПРИНЦИПАЛУ для возмещения ПРИНЦИПАЛОМ в порядке регресса сумм, уплаченных Бенефициару по Гарантии с указанием даты и суммы платежа.

4. Порядок уплаты комиссий, погашения сумм, уплаченных Бенефициару по Гарантии, штрафов и неустоек

4.1. Уплата комиссии за предоставление Гарантии / *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* каждой Гарантии производится ПРИНЦИПАЛОМ в сроки и в размере, указанные в Заявлении о присоединении, в порядке, установленном в п. 4.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

4.2. Уплата иных комиссии ГАРАНТА производится ПРИНЦИПАЛОМ в сроки и в размере, указанные в Заявлении о присоединении, в порядке, установленном в п. 4.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

4.3. Порядок погашения задолженности ПРИНЦИПАЛА перед ГАРАНТОМ:

4.3.1. Оплата комиссии за предоставление Гарантии, а также комиссий, неустоек и штрафов, предусмотренных Соглашением, и возмещение ПРИНЦИПАЛОМ в порядке регресса сумм, уплаченных ГАРАНТОМ Бенефициару *по Гарантии / (для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* по каждой Гарантии, а также иных расходов, предусмотренных Соглашением, производится в порядке, указанном в Заявлении о присоединении.

(для ПРИНЦИПАЛОВ, у которых имеется открытый у ГАРАНТА Счет) ГАРАНТ списывает денежные средства со счета ПРИНЦИПАЛА, указанного в Заявлении о присоединении, на основании заранее данного акцепта / *(при использовании залогового Счета)* на основании распоряжения о периодическом списании денежных средств.

В случае недостаточности на счете ПРИНЦИПАЛА, указанном в Заявлении о присоединении, денежных средств для осуществления платежа в полном объеме, либо в случае, если по основанию, предусмотренному действующим законодательством РФ, введены ограничения на списание средств со счета ПРИНЦИПАЛА, указанного в Заявлении о

присоединении, ГАРАНТ списывает денежные средства с любого из Счетов и/или со счетов ПРИНЦИПАЛА в кредитных организациях, указанных в Заявлении о присоединении (за исключением счетов, на которые не распространяются правила списания денежных средств, предусмотренные Главой 45 Гражданского кодекса РФ (ГК РФ)). При этом, при необходимости, ГАРАНТ проводит конвертацию денежных средств в валюту задолженности по курсу, установленному у ГАРАНТА на день списания.

4.3.2. Погашение задолженности ПРИНЦИПАЛА перед ГАРАНТОМ также может быть произведено любыми другими способами, не противоречащими действующему законодательству РФ, в том числе путем перечисления средств платежным поручением ПРИНЦИПАЛА.

4.4. В случае если дата уплаты комиссии за предоставление Гарантии и штрафов, пени и неустоек, предусмотренных Соглашением, приходится на Нерабочий день, то датой погашения указанных платежей считается первый рабочий день, следующий за Нерабочим днем.

5. Права и обязанности Сторон

5.1. ГАРАНТ обязуется:

5.1.1. Предоставить Гарантию(-ии) в размере, порядке и на условиях, предусмотренных Соглашением, *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* а также Заявлением на выдачу Гарантии. Обязательства ГАРАНТА перед Бенефициаром ограничиваются уплатой предельной суммы, указанной в Гарантии.

5.1.2. Уведомлять ПРИНЦИПАЛА:

А. О предъявлении Бенефициаром требования об уплате денежной суммы по Гарантии.

Б. Об осуществлении платежа по Гарантии.

В. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* Об отказе от исполнения Соглашения не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты расторжения Соглашения.

Г. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* О полном либо частичном закрытии свободного Лимита по Соглашению, в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты полного либо частичного закрытия свободного Лимита.

Д. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* Об отказе в предоставлении Гарантии в соответствии с пп. 5.2.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

Е О прекращении Гарантии по основаниям, предусмотренным статьей 378 ГК РФ, в день получения данной информации;

Ж. О присвоении уникального идентификатора договора (сделки) (далее – УИд) на основании Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» в случае, если УИд не был размещен на первом листе Гарантии в момент подписания, отдельным уведомлением.

Уведомления направляются ПРИНЦИПАЛУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.1.3. *(не применяется для Принципалов, в отношении которых применяются меры ограничительного характера, введенные иностранными государствами, в соответствии с постановлением Правительства РФ от 20.01.2018 № 38)* Предоставлять информацию, определенную ст. 4 Федерального закона от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях», в отношении ПРИНЦИПАЛА без получения согласия ПРИНЦИПАЛА на ее предоставление хотя бы в одно бюро кредитных историй, включенное в Государственный реестр бюро кредитных историй в соответствии с требованиями ч. 3.1 и ч. 4 ст. 5 указанного закона.

5.2. ГАРАНТ имеет право:

5.2.1. Списывать комиссию за предоставление Гарантии, задолженность ПРИНЦИПАЛА в части возмещения в порядке регресса сумм, уплаченных ГАРАНТОМ

Бенефициару по Гарантии, прочих комиссий, неустоек и штрафов, а также иных расходов, предусмотренных Соглашением в случаях и порядке, предусмотренных пп. 4.3.1 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.2.2. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* Запросить у ПРИНЦИПАЛА дополнительные документы помимо документов, указанных в п. 3.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.2.3. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* Отказаться от исполнения Соглашения в одностороннем порядке и/или полностью либо частично закрыть свободный Лимит и/или отказать в выдаче Гарантии в любом из следующих случаев:

а) условия Заявления на выдачу Гарантии и документов, представленных ПРИНЦИПАЛОМ и/или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом⁶) (в том числе документов, подтверждающих наличие обязательства ПРИНЦИПАЛА, исполнение которого обеспечивается Гарантией) не приемлемы для ГАРАНТА по комплектности, форме и содержанию;

б) полное или частичное неисполнение или ненадлежащее исполнение ПРИНЦИПАЛОМ и/или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом) своих обязательств перед ГАРАНТОМ по Соглашению и/или по другим договорам, заключенным с ГАРАНТОМ, в том числе при нарушении ПРИНЦИПАЛОМ сроков уплаты комиссий и иных платежей, установленных Соглашением; и/или перед иными кредиторами/ облигационерами/ векселедержателями (в том числе технического дефолта по облигациям), влекущее возможность предъявления ГАРАНТОМ или иным кредитором/ облигационером/ векселедержателем требований о досрочном исполнении обязательств либо возможность отказа ГАРАНТА или иного кредитора от обязанности предоставления кредита/банковской гарантии в соответствии с условиями заключенных договоров/соглашений;

в) выявление случаев представления ПРИНЦИПАЛОМ и/или лицом, предоставившим обеспечение (поручителем, залогодателем, гарантом) в период действия Соглашения недостоверной или заведомо ложной информации; нарушения требований к бухгалтерскому учету, в том числе бухгалтерской (финансовой) отчетности;

г) *(для резидентов, кроме юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, не составляющих бухгалтерский баланс)* в случаях выявления ГАРАНТОМ ухудшения финансового положения ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (поручителя, залогодателя, гаранта), сопровождающегося, в том числе такими факторами как:

– убыточная деятельность, не связанная с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности, на протяжении более 2 (двух) календарных кварталов, приведшая к существенному (на 25% (двадцать пять процентов) и более) снижению его чистых активов по сравнению с их максимальным уровнем, достигнутым за 4 (четыре) предыдущих календарных квартала;

– не связанная с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности отрицательная величина чистых активов;

– не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности или выплатой дивидендов/части прибыли существенное (на 25 (двадцать пять) процентов и более) сокращение чистых активов по сравнению с их максимальным уровнем, достигнутым за 4 (четыре) предыдущих календарных квартала;

– не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности существенное (на 25 (двадцать пять) процентов и более) падение объемов производства (выручки от продаж

⁶ Здесь и далее по тексту Общих условий предоставления гарантий права ГАРАНТА, так или иначе относящиеся к поручителю, залогодателю, гаранту, обеспечителю, вкладчику (далее – Участники сделки) возникают при наличии соответствующего обеспечения (поручительства, залога, гарантии, обеспечительного платежа, гарантийного депозита) на дату подписания Заявления о присоединении или при оформлении обеспечения в период действия Соглашения.

товаров, работ и услуг) в последнем завершившемся календарном квартале по сравнению с предыдущим календарным кварталом;

(для резидентов юридических лиц/индивидуальных предпринимателей, не составляющих бухгалтерский баланс) в случаях выявления ГАРАНТОМ ухудшения финансового положения ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта), сопровождающегося, в том числе такими факторами как:

– существенное (на 25% (двадцать пять процентов) и более) падение объемов производства (выручки от продаж товаров, работ и услуг) в последнем завершившемся календарном квартале/году⁷ по сравнению с предыдущим календарным кварталом/годом, не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности;

(для нерезидентов) в случаях выявления ГАРАНТОМ ухудшения финансового положения ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (поручителя, залогодателя, гаранта);

д) при принятии решения уполномоченным органом ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (поручителя, залогодателя, гаранта)⁸ о реорганизации, уменьшении уставного капитала ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) более чем на 25 (двадцать пять) процентов, а также при принятии судом решения о ликвидации ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), без письменного уведомления ГАРАНТА, полученного ГАРАНТОМ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения, а также при принятии уполномоченным органом ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), решения о ликвидации без предварительного согласования с ГАРАНТОМ;

е) в случае принятия Арбитражным судом к своему производству заявления о признании ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) несостоятельным (банкротом);

ж) при изменении действующего законодательства и/или нормативных актов, влекущих невозможность исполнения одной из Сторон или обеими Сторонами своих обязательств по Соглашению;

з) предъявления к ПРИНЦИПАЛУ и/или лицу, предоставившему обеспечение (Поручителю, Залогодателю, Гаранту и пр.), исков об уплате денежной суммы или об истребовании заложенного имущества, или об оспаривании права собственности на заложенное имущество, совокупный размер которых превышает 25 (двадцать пять) процентов от величины чистых активов на последнюю отчетную дату (за исключением исков о взыскании задолженности по личным потребительским кредитам, алиментам, долгов при разводе, если сумма взыскания равна или не превышает эквивалент 100 000 (Сто тысяч) рублей);

и) при наличии неисполненных в срок распоряжений, учитываемых на внебалансовом счете № 90902 «Распоряжения, не исполненные в срок» к любым счетам ПРИНЦИПАЛА у ГАРАНТА;

к) наложения ареста на имущество и/или приостановления операций по счетам ПРИНЦИПАЛА или лиц, предоставивших обеспечение (поручителя, залогодателя, гаранта и пр.), на совокупную сумму, которая превышает 10% (десять процентов) от суммы Лимита;

⁷ В зависимости от отчетности, предоставляемой в соответствии с настоящими Общими условиями предоставления гарантий.

⁸ Здесь и далее по тексту Общих условий предоставления гарантий права ГАРАНТА, так или иначе относящиеся к поручителю, залогодателю, гаранту, обеспечителю, вкладчику (далее – Участники сделки) возникают при наличии соответствующего обеспечения (поручительства, залога, гарантии, обеспечительного платежа, гарантийного депозита) на дату подписания Заявления о присоединении или при оформлении обеспечения в период действия Соглашения.

л) при нарушении ПРИНЦИПАЛОМ любого из обязательств, предусмотренных п. 5.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий;

м) при изменении состава участников (акционеров) ПРИНЦИПАЛА или лица, предоставившего обеспечение (поручителя, залогодателя, гаранта), владеющих более чем 5% (пять процентов) долей (акций) без письменного уведомления ГАРАНТА, полученного не позднее 20 (двадцати) рабочих дней с момента регистрации соответствующих изменений в соответствии с законодательством РФ;

н) при непредставлении ПРИНЦИПАЛОМ документации в соответствии с пп. 5.2.2, 5.3.3 и 5.3.4 настоящих Общих условий предоставления гарантий в течение более чем 1 (одного) месяца с даты, указанной в запросе ГАРАНТА, в пп. 5.3.3, в пп. 5.3.4 настоящих Общих условий предоставления гарантий соответственно;

о) привлечения ПРИНЦИПАЛОМ или лицом, предоставившим обеспечение (Поручителем, Залогодателем, Гарантом) в период действия Соглашения любого финансирования (в том числе кредита, займа, выпуска векселей, эмиссии облигаций и пр.) и/или заключения договоров (соглашений) о предоставлении банковских гарантий и/или выдачи поручительства и/или предоставления имущества в залог третьим лицам на совокупную сумму, которая превышает 20 (двадцать) процентов от величины совокупного лимита кредитования у ГАРАНТА, за исключением финансирования и/или заключения договоров (соглашений) о предоставлении банковских гарантий и/или выдачи поручительства и/или предоставления имущества в залог третьим лицам, условия которых были предварительно письменно согласованы с ГАРАНТОМ или внутригруппового финансирования (при условии, что группа включает в себя только ПРИНЦИПАЛА и солидарно обязанных с ним лиц по Соглашению);

п) обесценения, утраты или уменьшения ликвидности обеспечения по любым обстоятельствам (в том числе по обстоятельству, не зависящим от ПРИНЦИПАЛА), за исключением тех, за которые отвечает ГАРАНТ⁹;

р) неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Соглашения в части предоставления обеспечения/дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения;

с) в случае нарушения Участниками сделки условий, предусмотренных договорами залога, заключенными в соответствии с Заявлением о присоединении, договорами банковского вклада (депозита), права требования по которым переданы в залог ГАРАНТУ;

т) предъявление Бенефициаром ГАРАНТУ требования об уплате денежной суммы по Гарантии, предоставленной в рамках Соглашения и/или в рамках иных соглашений ПРИНЦИПАЛА и ГАРАНТА;

у) при невыполнении ПРИНЦИПАЛОМ любого из отлагательных условий предоставления Гарантий, предусмотренных в Заявлении о присоединении в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты заключения Соглашения;

ф) в случае если предоставление запрашиваемой ПРИНЦИПАЛОМ Гарантии приведет к нарушению ГАРАНТОМ одного или нескольких обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26.05.2025 № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением»;

х) в случае если предоставление запрашиваемой ПРИНЦИПАЛОМ Гарантии приведет к нарушению ГАРАНТОМ одного или нескольких ограничений в части максимальной суммы одной банковской гарантии и/или максимальной суммы всех одновременно действующих банковских гарантий в пользу налоговых органов, установленных постановлением Правительства РФ от 24.07.2017 № 874 «О максимальной

⁹ Права ГАРАНТА по данному пункту возникают при наличии залогового обеспечения на дату подписания ГАРАНТОМ Заявления о присоединении или при оформлении обеспечения в период действия Соглашения.

сумме одной банковской гарантии и максимальной сумме всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, для принятия банковских гарантий налоговыми органами в целях обеспечения уплаты налогов»;

ц) в случае если предоставление запрашиваемой ПРИНЦИПАЛОМ Гарантии приведет к нарушению ГАРАНТОМ одного или нескольких ограничений в части максимальной суммы одной банковской гарантии и/или максимальной суммы всех одновременно действующих банковских гарантий в пользу таможенных органов, установленных приказом Министерства финансов РФ от 12.09.2018 № 192н «Об установлении максимальной суммы одной банковской гарантии и максимальной суммы всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, включенным в реестр банков, обладающих правом выдачи банковских гарантий, для принятия указанных гарантий таможенными органами и признании утратившими силу приказов Министерства финансов РФ от 10 октября 2011 г. № 126н, от 18 сентября 2014 г. № 100н и от 23 декабря 2014 г. № 166н».

ч) в случае выявления ГАРАНТОМ информации о возбуждении уголовного дела в отношении ПРИНЦИПАЛА/ лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) и/или единоличного исполнительного органа ПРИНЦИПАЛА/ лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) или единоличного исполнительного органа управляющей компании ПРИНЦИПАЛА/ лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) и/или акционеров/участников ПРИНЦИПАЛА, владеющих более чем 25 (двадцать пять) процентов акций/долей;

ш) в иных случаях, установленных в Заявлении о присоединении.

5.2.4. Требовать от ПРИНЦИПАЛА предоставления согласованного с ГАРАНТОМ обеспечения/дополнительного обеспечения или замены предоставленного обеспечения обязательств ПРИНЦИПАЛА по Соглашению в случаях, свидетельствующих (по мнению ГАРАНТА) о том, что обязательства ПРИНЦИПАЛА не будут выполнены в срок, в случаях обесценения, уменьшения ликвидности, утраты/частичной утраты имеющегося обеспечения, уменьшения его стоимости, ухудшения условий его содержания по причинам, за которые ГАРАНТ не отвечает¹⁰. Обеспечение обязательств по Соглашению предоставляется ПРИНЦИПАЛОМ по письменному требованию ГАРАНТА, в сроки, установленные указанным требованием.

5.2.5. Направлять запросы в Бюро кредитных историй с письменного согласия ПРИНЦИПАЛА.

5.2.6. В одностороннем порядке по своему усмотрению производить уменьшение размера неустойки(-ек)/ штрафа(-ов) и/или устанавливать период времени, в течение которого неустойка/ штраф не взимается без оформления дополнительного соглашения об изменении условий Соглашения, о чем уведомляет ПРИНЦИПАЛА одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.2.7. *(для Принципалов, у которых отсутствует открытый у Гаранта Счет)* Требовать от ПРИНЦИПАЛА предоставления документов и сведений, необходимых ГАРАНТУ для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, установленном ГАРАНТОМ.

5.2.8. *(для нерезидентов)* Потребовать от ПРИНЦИПАЛА, а ПРИНЦИПАЛ обязуется предоставить в сроки, указанные в соответствующем требовании ГАРАНТА, заключение согласованного с ГАРАНТОМ независимого юридического консультанта (юридической компании, обладающей компетенцией в области применимого иностранного права) по

¹⁰ Право ГАРАНТА потребовать от ПРИНЦИПАЛА предоставления обеспечения возникает у ГАРАНТА при отсутствии на дату заключения Соглашения какого-либо обеспечения. Право ГАРАНТА потребовать от ПРИНЦИПАЛА предоставления дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения, возникает у ГАРАНТА при наличии на дату заключения Соглашения какого-либо обеспечения.

вопросам, касающимся иностранного права. Техническое задание (круг вопросов, на которые должен ответить привлеченный независимый юридический консультант), а также требования к форме такого заключения определяются ГАРАНТОМ. Расходы, связанные с получением заключения независимого юридического консультанта и исполнением требования ГАРАНТА о предоставлении заключения, относятся на счет ПРИНЦИПАЛА. Такое заключение должно быть выполнено в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты получения ПРИНЦИПАЛОМ требования ГАРАНТА о предоставлении заключения.

5.3. ПРИНЦИПАЛ обязуется:

5.3.1. Уплатить/возместить ГАРАНТУ:

– комиссию за предоставление Гарантии / *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* по каждой Гарантии, в размере, порядке и сроки, предусмотренные Соглашением;

– в срок не позднее рабочего дня, следующего за датой прекращения Гарантии в соответствии с п.9.2 настоящих Общих условий предоставления гарантий, все комиссии и платежи (за исключением платежей, связанных с исполнением регрессного обязательства) по Гарантии, начисленные и неуплаченные на дату прекращения Гарантии (включительно), в том числе комиссии оплата которых за истекший период действия Гарантии предусмотрена с отсрочкой;

– в порядке регресса сумму, уплаченную ГАРАНТОМ Бенефициару *по Гарантии / (для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* по каждой Гарантии, в т.ч. при списании в беспорядном порядке со счета ГАРАНТА, не позднее даты осуществления ГАРАНТОМ платежа в пользу Бенефициара;

– комиссии, штрафы, неустойки в соответствии с Соглашением;

– расходы и комиссии за выдачу и авизование гарантии, в т.ч. за подтверждение факта выдачи Гарантии путем направления электронного сообщения по СПФС, в случае запроса от Бенефициара;

– фактически понесенные, документально подтвержденные расходы, в том числе предъявленные ГАРАНТУ к оплате в связи с предоставлением Гарантии.

5.3.2. Обеспечить наличие средств на счете ПРИНЦИПАЛА, указанном в Заявлении о присоединении, в сроки и в объемах, достаточных для исполнения обязательств, срок исполнения которых в соответствии с Соглашением наступил.

5.3.3. Предоставлять ГАРАНТУ

5.3.3.1. *(для резидентов: юридических лиц, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства)* В течение 40 (сорока) календарных дней после окончания каждого 1-го, 2-го, 3-го календарного квартала:

– ежеквартальную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ;

– справку об оборотах по банковским счетам ПРИНЦИПАЛА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, за прошедший календарный квартал;

– Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) для осуществления квартального мониторинга (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ;

– Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, или письмо об отсутствии изменений;

– иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

(для резидентов: индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства) В течение 40 (сорока) календарных дней после окончания каждого 1-го, 2-го, 3-го календарного квартала:

- ежеквартальную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ¹¹;
- справку об оборотах по банковским счетам ПРИНЦИПАЛА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, за прошедший календарный квартал;
- (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих основную систему налогообложения и единый сельско-хозяйственный налог) отчетность, предоставляемую в ФНС (копии с печатью налогового органа, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме отчетности, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ, в случае если отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);
- (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих специальные налоговые режимы, кроме индивидуальных предпринимателей на Налоге с профессионального дохода) Книга учета доходов и расходов за истекший квартал (копия, заверенная ПРИНЦИПАЛОМ);
- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

Документы могут быть направлены ГАРАНТУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.3.3.2.(для резидентов: юридических лиц, не относящихся к субъектам малого и среднего предпринимательства) В течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность с установленными приложениями к ней (копии с печатью налогового органа, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности и отчетности, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ, в случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);
- справку об оборотах по банковским счетам ПРИНЦИПАЛА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, за прошедший календарный квартал;
- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) для осуществления квартального мониторинга (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ;
- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

(для резидентов: индивидуальных предпринимателей и субъектов малого и среднего предпринимательства) В течение 5 (пяти) рабочих дней после истечения сроков, установленных для сдачи годовой отчетности в налоговые органы:

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность с установленными приложениями к ней (копии с печатью налогового органа, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ, в случае, если бухгалтерская (финансовая) отчетность

¹¹ ПРИНЦИПАЛЫ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи)¹²;

- карточку 51 счета (по субконто) с разбивкой по обслуживающим банкам, с указанием контрагента, ИНН контрагента, назначением платежа в формате Excel, а также анализ 51 счета в разрезе банков и счетов;

- справку об оборотах по банковским счетам ПРИНЦИПАЛА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, за прошедший календарный квартал;

- (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих основную систему налогообложения) оборотно-сальдовые ведомости по счетам бухгалтерского учета: 60, 62, 76, 63 (по субсчетам, в разрезе контрагентов) за прошедший год;

- отчетность, предоставляемая ПРИНЦИПАЛОМ в ФНС¹³ (копии с печатью налогового органа, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ/ копии электронной квитанции от налогового органа о приеме отчетности, заверенные ПРИНЦИПАЛОМ, в случае если отчетность направляется в налоговый орган в электронном формате по телекоммуникационным каналам связи);

- (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих специальные налоговые режимы, кроме индивидуальных предпринимателей на Налоге с профессионального дохода) Книга учета доходов и расходов за 4-й квартал (копия, заверенная ПРИНЦИПАЛОМ);

- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) для осуществления мониторинга (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ;

- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, или письмо об отсутствии изменений;

- иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

Документы могут быть направлены ГАРАНТУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.3.3.3. (для нерезидентов)

- бухгалтерскую (финансовую) отчетность, подготавливаемую в соответствии с процедурой, установленной законодательством, применимым к ПРИНЦИПАЛУ, в срок не позднее 30 (тридцати) рабочих дней после истечения сроков, установленных для ее предоставления, а также иные документы, характеризующие финансовое положение и имущественное состояние ПРИНЦИПАЛА;

- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) (для определения связанных лиц) (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, или письмо об отсутствии изменений, не позднее 1 июля;

- Анкету ПРИНЦИПАЛА (юридического лица) для осуществления квартального мониторинга (по форме ГАРАНТА), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, ежеквартально, в течение 40 (сорока) календарных дней после окончания каждого календарного квартала;

- иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

Документы могут быть направлены ГАРАНТУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

¹² ПРИНЦИПАЛЫ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

¹³ Для ПРИНЦИПАЛОВ на Общей системе налогообложения (ОСНО) - Декларация по НДС и декларация по налогу на прибыль, для ПРИНЦИПАЛОВ на Упрощенной системе налогообложения (УСН) не позднее 30 апреля текущего года - Декларация по налогу при УСН, для ПРИНЦИПАЛОВ на Едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН) - Декларация ЕСХН.

5.3.4. Предоставлять в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты получения требования ГАРАНТА всю запрашиваемую (расчетную, финансовую и пр.) документацию для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА и другие материалы, связанные, по мнению ГАРАНТА, с предоставлением Гарантии(-ий).

5.3.5. Предоставить по письменному требованию ГАРАНТА в случаях, указанных в пп. 5.2.4 настоящих Общих условий предоставления гарантий обеспечение/ дополнительное обеспечение или заменить предоставленное обеспечение исполнения обязательств по Соглашению, на иное обеспечение, согласованное с ГАРАНТОМ, в случаях, свидетельствующих (по мнению ГАРАНТА) о том, что обязательства ПРИНЦИПАЛА не будут выполнены в срок, в случаях уменьшения ликвидности/ утраты/частичной утраты имеющегося обеспечения, уменьшения его стоимости, ухудшения условий его содержания по причинам, за которые ГАРАНТ не отвечает, в сроки, установленные указанным требованием¹⁴.

5.3.6. *(для Принципалов, у которых отсутствует открытый у Гаранта Счет)* Предоставлять ГАРАНТУ документы и сведения, необходимые ГАРАНТУ для исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Требование о предоставлении документов и сведений направляется ПРИНЦИПАЛУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

5.3.7. *(для Принципалов, у которых отсутствует открытый у Гаранта Счет)* Предоставлять ГАРАНТУ документы и сведения в случае изменения идентификационной информации, предоставленной в соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения соответствующих документов и сведений.

5.3.8. Обеспечить предоставление в БАНК лицами, предоставившими обеспечение (Поручитель, Залогодатель, Гарант, у которых отсутствует открытый в Банке счет), документов и сведений в случае изменения идентификационной информации, предоставленной ГАРАНТУ¹⁵ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты изменения соответствующих документов и сведений.

5.3.9. *(для Принципалов, кроме индивидуальных предпринимателей)* Уведомлять ГАРАНТА о предстоящих изменениях реквизитов ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), (наименование, адрес и т.п.), о принятии решения Уполномоченным органом ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), о реорганизации, уменьшении уставного капитала ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) более чем на 25 (двадцать пять) процентов о ликвидации (по решению суда) ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки), а также предоставить ГАРАНТУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие факт изменений реквизитов ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) и/или государственной регистрации юридического лица, создаваемого путем реорганизации, и/или уменьшения уставного капитала, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.

¹⁴ Указанные обязанности ПРИНЦИПАЛА по предоставлению обеспечения возникают при отсутствии на дату заключения Соглашения какого-либо обеспечения.

Обязанности ПРИНЦИПАЛА в части предоставления дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения возникают при наличии на дату заключения Соглашения какого-либо обеспечения.

¹⁵ *(для юридических лиц)* изменение местонахождения, учредительных документов, органов управления, банковских реквизитов, принятие решения о реорганизации или ликвидации;
(для индивидуальных предпринимателей) изменение места жительства, паспортных данных, семейного положения.

Согласовывать/обеспечить согласование с ГАРАНТОМ принятие уполномоченным органом ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Участника сделки) решения о ликвидации не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до планируемой даты принятия такого решения.

(для индивидуальных предпринимателей) Уведомлять ГАРАНТА о предстоящих изменениях реквизитов ПРИНЦИПАЛА (наименование, адрес и т.п.), принятии решения о прекращении деятельности в качестве индивидуального предпринимателя, о возбуждении дела о банкротстве, а также предоставить ГАРАНТУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие эти факты, не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.

5.3.10. Обеспечить в течение всего срока действия Соглашения соблюдение контрольного уровня показателя FCash / Liabilities в размере, установленном в Заявлении о присоединении, где:

FCash – совокупный объем планируемых поступлений выручки по всем заключенным ПРИНЦИПАЛОМ контрактам/договорам;

Liabilities – сумма обязательств ПРИНЦИПАЛА по кредитам/займам (в размере остатка задолженности и невыбранного лимита).

Отчетная дата – 1 число каждого календарного квартала.

Обязательства в иностранной валюте пересчитываются в рубли по курсу Банка России на отчетную дату.

5.3.11. Обеспечить выполнение прочих условий, определенных в Заявлении о присоединении.

6. Просроченная задолженность и штрафные санкции

6.1. Просроченной задолженностью ПРИНЦИПАЛА являются неполученные ГАРАНТОМ в сроки, предусмотренные Соглашением, платежи в счет погашения сумм, уплаченных ГАРАНТОМ Бенефициару и не возмещенных ПРИНЦИПАЛОМ в порядке регресса и суммы комиссии за предоставление Гарантии.

6.2. При несвоевременном возмещении ГАРАНТУ в порядке регресса платежа по Гарантии ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ неустойку в размере, указанном в Заявлении о присоединении.

В случае нарушения ПРИНЦИПАЛОМ сроков уплаты комиссии за предоставление Гарантии, ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ неустойку в размере, указанном в Заявлении о присоединении.

6.3. В случае неисполнения/ненадлежащего исполнения обязательств, предусмотренных в пп. 5.3.5, *(для резидентов)* пп. 5.3.3.1 и/или пп. 5.3.3.2/*(для нерезидентов)* пп. 5.3.3.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий, с даты неисполнения/ненадлежащего исполнения ПРИНЦИПАЛ уплачивает ГАРАНТУ штраф в размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей за каждый день неисполнения/ненадлежащего исполнения соответствующего обязательства.

Оплата штрафа производится ежедневно в порядке, установленном п. 4.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

7. Обеспечение обязательств ПРИНЦИПАЛА

Обеспечение исполнения обязательств ПРИНЦИПАЛА по Соглашению, требования ГАРАНТА о страховании предметов залога указываются в Заявлении о присоединении.

8. Юрисдикция и порядок разрешения споров

8.1. Соглашение составлено и подлежит толкованию в соответствии с законодательством РФ.

8.2. Споры и разногласия между Сторонами, вытекающие из Соглашения, в том числе,

по которым действующим законодательством РФ предусмотрено обязательное соблюдение досудебного порядка урегулирования спора, подлежат рассмотрению согласно действующего законодательства РФ о подсудности в суде соответствующему месту нахождения ГАРАНТА (191124, г. Санкт-Петербург, пл. Растрелли, д. 2, стр. 1), если иное не установлено в Заявлении о присоединении.

8.3.В случае неисполнения ПРИНЦИПАЛОМ своих обязательств в порядке и в сроки, установленные Соглашением, а также в иных случаях, предусмотренных Соглашением, ГАРАНТ до обращения в суд уведомляет ПРИНЦИПАЛА путем предъявления претензии ПРИНЦИПАЛУ в порядке, предусмотренном настоящим пунктом Общих условий предоставления гарантий (далее – Претензия). Предусмотренный порядок направления Претензии является досудебным порядком урегулирования споров.

8.3.1.Претензия предъявляется в письменной форме и подписывается уполномоченным лицом ГАРАНТА.

8.3.2.Претензия направляется ГАРАНТОМ ПРИНЦИПАЛУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий. Если Претензия направляется с использованием Системы «Клиент-Банк», то в течение 3 (трех) рабочих дней с даты направления Претензии с использованием Системы «Клиент-Банк», дополнительно осуществляется направление Претензии заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу места нахождения/почтовому адресу ПРИНЦИПАЛА, указанному в Заявлении о присоединении.

8.3.3.Срок ответа на Претензию составляет 5 (пять) рабочих дней с даты ее направления любым из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

8.3.4.ПРИНЦИПАЛ, в срок, установленный в пп. 8.3.3 настоящих Общих условий предоставления гарантий, предоставляет ГАРАНТУ свой ответ на Претензию, подписанный уполномоченным лицом ПРИНЦИПАЛА, с указанием мотивов отказа в ее удовлетворении (в случае отказа) со ссылкой на нормы законодательства РФ.

8.3.5.Ответ на Претензию направляется ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ одним из способов, указанных в п. 9.10 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

8.3.6.Независимо от получения/неполучения ГАРАНТОМ ответа от ПРИНЦИПАЛА на Претензию, по истечении 5 (пяти) рабочих дней с даты направления Претензии, ГАРАНТ вправе обратиться в суд с соответствующим иском.

9. Заключительные положения, срок действия Соглашения и прочие условия

9.1.Соглашение вступает в силу с даты его заключения Сторонами и действует до момента выполнения Сторонами своих обязательств по Соглашению.

9.2.Действие Гарантии/(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного *Лимита*) каждой Гарантии прекращается вследствие:

- уплаты Бенефициару суммы, на которую выдана Гарантия;
- окончания срока, на который выдана Гарантия;
- отказа Бенефициара от своих прав по Гарантии и в случае, если это предусмотрено Гарантией и/или соглашением ГАРАНТА с Бенефициаром, возврата ее ГАРАНТУ;
- заключения соглашения между Бенефициаром и ГАРАНТОМ о прекращении обязательств ГАРАНТА по Гарантии.

9.3.ПРИНЦИПАЛ не вправе полностью или частично уступать свои права по Соглашению другому лицу без согласия ГАРАНТА.

9.4.В случае если условия, указанные в Заявлении о присоединении, отличаются от условий, определенных в настоящих Общих условиях предоставления гарантий – первичными являются условия, определенные в Заявлении о присоединении.

9.5.Все изменения и дополнения к Соглашению совершаются в письменной форме путем заключения Дополнительных соглашений к Соглашению, подписываются на бумажном носителе уполномоченными представителями Сторон и скрепляются оттисками печатей

Сторон (при наличии), или подписываются в электронном виде УКЭП уполномоченных лиц ПРИНЦИПАЛА и ГАРАНТА, за исключением случаев одностороннего изменения Соглашения ГАРАНТОМ, предусмотренного в пп. 5.2.6 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

9.6. Любая информация, касающаяся условий Соглашения, бухгалтерских и финансовых документов ПРИНЦИПАЛА является конфиденциальной. Стороны обязуются не разглашать данную информацию за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством, либо при письменном согласии другой Стороны.

9.7. Вся переписка и направление корреспонденции Сторонами осуществляется по указанному в Заявлении о присоединении адресу, если иной адрес в письменном виде не доведен до сведения другой Стороны по Соглашению.

9.8. ПРИНЦИПАЛ, сознавая свою ответственность за предоставление ГАРАНТУ недостоверной информации и документов с целью незаконного получения Гарантии, заявляет, что:

– *(для Principалов кроме индивидуальных предпринимателей)* он является юридическим лицом по законодательству РФ/*(для нерезидентов)* законодательству страны регистрации, образованным в соответствии с его требованиями и обладающим правом на заключение и исполнение Соглашения, а также получил необходимые согласия и одобрения для заключения Соглашения;

– *(для индивидуальных предпринимателей)* он является индивидуальным предпринимателем по законодательству РФ, образованным в соответствии с его требованиями и обладающим правом на заключение и исполнение Соглашения;

– заключение и исполнение Соглашения не нарушает и не будет нарушать требований законодательства РФ, учредительных документов ПРИНЦИПАЛА и любых других соглашений, которые были им ранее заключены с третьими лицами;

– ПРИНЦИПАЛОМ получены все лицензии, иные акты компетентных органов, необходимые для надлежащего исполнения Соглашения, эти документы не отозваны и являются действующими;

– ПРИНЦИПАЛ, заключая настоящее Соглашение, заверяет ГАРАНТА, что принял на себя обязательство до представления им ГАРАНТУ документов, содержащих персональные данные, получать от субъектов персональных данных необходимые в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2006 № 152-ФЗ «О персональных данных» согласия на передачу персональных данных ГАРАНТУ и их последующую обработку. ПРИНЦИПАЛ несет все неблагоприятные последствия, связанные с неполучением указанных согласий на передачу и обработку персональных данных;

– документы и сведения, переданные ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ, являются достоверными.

9.9. Настоящим ПРИНЦИПАЛ безотзывно и безусловно предоставляет ГАРАНТУ право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих Счетов, а также согласие (акцепт) ПРИНЦИПАЛА на оплату с указанных Счетов расчетных документов ГАРАНТА (право ГАРАНТА на списание денежных средств), открытых как на дату заключения Соглашения, так и в будущем, а также подписанием Соглашения ПРИНЦИПАЛ предоставляет ГАРАНТУ право на осуществление периодического списания денежных средств с залоговых Счетов с направлением денежных средств в погашение задолженности ПРИНЦИПАЛА по Соглашению, включая задолженность по комиссии за предоставление Гарантии, по возврату сумм, уплаченных ГАРАНТОМ по Гарантии и не возмещенных ПРИНЦИПАЛОМ, по комиссиям, штрафам и неустойкам (при наличии таковых), а также по иным расходам, предусмотренных Соглашением. При необходимости ГАРАНТ проводит конвертацию денежных средств по курсу, установленному у ГАРАНТА на дату конвертации, все риски потерь при осуществлении конвертации лежат на ПРИНЦИПАЛЕ.

9.10. Заявления, уведомления, документы в рамках настоящих Общих условий предоставления гарантий и Заявления о присоединении могут быть переданы ГАРАНТУ/ПРИНЦИПАЛУ одним из следующих способов:

9.10.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении, направленным по адресу места нахождения/почтовому адресу ГАРАНТА/ПРИНЦИПАЛА, указанном в Заявлении о присоединении;

9.10.2. Вручены ГАРАНТУ/ПРИНЦИПАЛУ под подпись;

9.10.3. С использованием Системы «Клиент-Банк»;

9.10.4. С использованием сервиса «1С:ФинОтчетность» (финансовые документы).

9.11. Любое уведомление и иное сообщение, направляемое Сторонами друг другу во исполнение настоящих Общих условий предоставления гарантий и Заявления о присоединении, должно быть совершено в письменной форме. Такое уведомление или сообщение считается направленным надлежащим образом, если оно отправлено адресату с использованием Системы «Клиент-Банк», с использованием сервиса «1С:ФинОтчетность» (с учетом подп. 9.10.4) заказным письмом с уведомлением о вручении по адресу, указанному в Заявлении о присоединении, либо вручено Стороне под подпись.

Любое уведомление и иное сообщение, направленное Сторонами по Соглашению друг другу заказным письмом с уведомлением о вручении, считается полученным с даты, проставленной в уведомлении о вручении.

Уведомление или иное сообщение, врученное Стороне под подпись, считается полученным Стороной с даты отметки о получении, проставленной на копии уведомления при вручении.

Уведомление или иное сообщение, направляемое с использованием Системы «Клиент-Банк», считается полученным с даты отправки сообщения по Системе «Клиент-Банк».

Уведомление или иное сообщение, направляемое с использованием сервиса «1С:ФинОтчетность», считается полученным с даты получения в сервисе «1С:ФинОтчетность».

к Общим условиям предоставления банковских гарантий юридическим лицам/ индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ»

УИд _____ - _____ - _____ - _____ - _____ - _____

Форма

Заявления о присоединении к Общим условиям предоставления банковских гарантий юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ»

Заявление о присоединении
к Общим условиям предоставления банковских гарантий юридическим лицам/
индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ»
(далее – Заявление)

Сведения о ПРИНЦИПАЛЕ

Наименование ПРИНЦИПАЛА	
Адрес местонахождения	
ИНН	
ОГРН	
Телефон	
р/с	
в	
к/с	
БИК	
Адрес электронной почты	

ПРИНЦИПАЛ, в лице _____ (указывается фамилия, имя, отчество, должность руководителя (уполномоченного представителя) – Принципала), действующего на основании _____ (указывается наименование документа – Устав, Доверенность, иной соответствующий документ) выражает согласие, что подписание настоящего Заявления является подтверждением того, что:

- ПРИНЦИПАЛ присоединяется к Общим условиям предоставления банковских гарантий юридическим лицам/индивидуальным предпринимателям в АО «АБ «РОССИЯ» (далее – Общие условия предоставления гарантий), размещенным на официальном web-сайте <http://www.abr.ru>, известным ПРИНЦИПАЛУ и имеющим обязательную для ПРИНЦИПАЛА силу.
- Настоящее Заявление и Общие условия предоставления гарантий в совокупности являются заключенным между ПРИНЦИПАЛОМ и Акционерным обществом «Акционерный Банк «РОССИЯ» (далее - ГАРАНТ) соглашением о предоставлении банковской гарантии/об установлении лимита предоставления банковских гарантий (далее - Соглашение).
- ПРИНЦИПАЛ предупрежден, что ГАРАНТ имеет право запросить любые документы и информацию в целях исполнения законодательства и Соглашения, в том числе

Соглашение о предоставлении банковской гарантии/об установлении лимита предоставления банковских гарантий от «__» _____ 20__ года №__

сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах ПРИНЦИПАЛА.

- ПРИНЦИПАЛ подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении и документах, предоставленных для рассмотрения вопроса о предоставлении банковской гарантии.
- ПРИНЦИПАЛ безотзывно и безусловно предоставляет ГАРАНТУ право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих Счетов в соответствии с п. 9.9 Общих условий предоставления гарантий.
- ПРИНЦИПАЛ подтверждает, что соглашается с получением банковской гарантии на следующих условиях:

(указываются все индивидуальные условия предоставления банковской гарантии/лимита предоставления банковской гарантии (сумма, срок, обеспечение, комиссия за предоставление банковской гарантии, отлагательные и дополнительные условия и пр.)

- *(включается в Заявление о присоединении при подписании на бумажном носителе)* Заявление составлено в *двух/трех/_____* экземплярах, имеющих одинаковую юридическую силу: один - для ГАРАНТА, один - для ПРИНЦИПАЛА, *один – для органа, осуществляющего государственную регистрацию обеспечения (либо указывается иной получатель данного экземпляра Заявления)*.
- ПРИНЦИПАЛ заверяет и гарантирует, что на дату подписания настоящего Заявления между его участниками или его участниками и третьими лицами не заключено иное корпоративное или иное соглашение, ограничивающее его права как контрагента ГАРАНТА, или каким-либо иным образом влияющее на возможность заключения или исполнения обязательств по Соглашению, а также иным заключаемым с ГАРАНТОМ договорам.

Вариант 1 (при подписании Заявления о присоединении на бумажном носителе)

Подпись ПРИНЦИПАЛА

_____/_____/_____
МП

Вариант 2 (при подписании Заявления о присоединении в электронном виде)

Заявление о присоединении направлено в виде электронного документа и подписано УКЭП уполномоченного лица ПРИНЦИПАЛА

ОТМЕТКА ГАРАНТА

АО «АБ «РОССИЯ»

Адрес: 191124, Санкт-Петербург,

Соглашение о предоставлении банковской гарантии/об установлении лимита предоставления банковских гарантий от «__» _____ 20__ года №__

пл. Растрелли, д. 2, стр. 1.
Телефон: (812) 335-65-18
ИНН 7831000122
КПП 997950001/784201001
ОГРН 1027800000084
Банковские реквизиты: к/с 30101810800000000861
в ОКЦ №1 СЗГУ Банка России
БИК 044030861

(для Филиалов/Дополнительных офисов)

Филиал/Дополнительный офис:

Адрес:

Телефон:

ИНН 7831000122

КПП

Банковские реквизиты:

БИК

Адрес:

Телефон:

Адрес электронной почты bank@abr.ru

ГАРАНТ, в лице _____ *(ФИО)*,
действующего(ей) _____ на _____ основании
_____, подтверждает заключение
в г. _____ **Соглашения от «__» _____ 20__ г. №__** и условия предоставления
Гарантии(-ий), указанные в Заявлении ПРИНЦИПАЛА.

*Вариант 1 (при подписании Заявления о
присоединении на бумажном носителе*

_____/_____/_____
МП

*Вариант 2 (при подписании Заявления о
присоединении в электронном виде)*

**Заявление о присоединении принято в
виде электронного документа и
акцептовано УКЭП уполномоченного
лица ГАРАНТА**

Форма Заявления на выдачу банковской гарантии

В АО «АБ «РОССИЯ»

Заявление на выдачу банковской гарантии

Настоящим просим Вас _____ (*предполагаемая дата выдачи*) выдать банковскую гарантию в рамках установленного Лимита по Соглашению об установлении лимита предоставления банковских гарантий № _____ от _____.

Параметры для запрашиваемой банковской гарантии	Значение
<i>Цель предоставления Гарантии / Вид банковской гарантии/ Федеральный закон, в рамках которого должна быть выпущена банковская Гарантия</i>	участие в конкурсе / исполнение обязательств по контракту / гарантийные обязательства/гарантия возврата НДС/44-ФЗ / 223-ФЗ /иное
Номер извещения/Номер ИКЗ	№
Наименование Бенефициара	название, реквизиты (Место нахождения, телефон, адрес электронной почты бенефициара, ИНН, КПП, код по ОКТМО)
Цена гарантируемого договора/контракта	сумма (информация указана в п. ____ Договора/Извещения и т.д.)
Срок выполнения и сдачи работ по договору/ контракту	дата (информация указана в п. ____ Договора/Извещения/графика выполнения работ)
Сумма банковской гарантии	Сумма / % от цены контракта (информация указана в п. ____ Договора/Извещения и т.д.)
Срок банковской гарантии (с по)	дата (пояснение как рассчитан срок / п. ____ Договора/Извещения/ графика выполнения работ)
Форма Гарантии	<i>(при наличии ее в документации / Контракте)</i> по форме Бенефициара / по форме Гаранта (форма приложена к настоящей заявке)

Способ выпуска банковской гарантии (*нужное выбрать*):

- на бумажном носителе
 в виде электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица ГАРАНТА
 по СПФС/ иной телекоммуникационной системе, согласованной ГАРАНТОМ.

Настоящим подтверждаем полноту и подлинность предоставленных документов, отсутствие изменений в предоставленных документах и отсутствие ограничений полномочий органов управления по сравнению с полномочиями, изложенными в документах, представленных при рассмотрении вопроса об установлении Лимита;

Решения органов управления, дополнительно ограничивающие компетенцию органов управления по сравнению с тем, как она определена уставом, внутренними документами и законодательством РФ, не принимались.

Требуется размещение банковской гарантии в реестре (*выделить √ нужное*):

либо

гарантий на официальном сайте в сети Интернет www.zakupki.gov.ru

либо

в закрытом реестре независимых гарантий.

Приложения:

- 1.
- 2.

МП