

**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 сайте АО «АБ «РОССИЯ» (далее - ГАРАНТ) в сети Интернет по адресу: <http://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).
- 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 вступает в силу с даты принятия (акцепта) ГАРАНТА подписанного ПРИНЦИПАЛОМ Заявления о присоединении, с подтверждением данного факта отметкой уполномоченного лица ГАРАНТА, и действует до полного исполнения Сторонами обязательств по Соглашению.
Соглашение заключается на Общих условиях предоставления гарантий, опубликованных на официальном сайте ГАРАНТА в сети Интернет по адресу: <http://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 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 ПРИНЦИПАЛА не соответствует требованиям Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи», в т.ч. при отрицательном результате проверки принадлежности ПРИНЦИПАЛУ ключа сертификата УКЭП и (или) отрицательной проверки ключа сертификата УКЭП 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».

Дополнительное соглашение к Соглашению – дополнительное соглашение, оформленное в виде письменного двустороннего документа, подписанное на бумажном носителе ПРИНЦИПАЛОМ и ГАРАНТОМ (уполномоченными лицами) и заверенное оттиском печати (при наличии), или подписанное в электронном виде УКЭП 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, оформленного 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», оформленного посредством заполнения ПРИНЦИПАЛА экранной формы Системы «Клиент-Банк», подписанного ЭП ПРИНЦИПАЛА (уполномоченного лица) и переданного по Системе «Клиент-Банк»¹.

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 ПРИНЦИПАЛА и ГАРАНТА.

¹ При наличии технической возможности в используемой Системе «Клиент-Банк».

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.

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, открытый ПРИНЦИПАЛОМ у ГАРАНТА в соответствии с Инструкцией Банка России «Об открытии и закрытии Банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» от 30.05.2014 № 153-И.

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 осуществляется на основании Заявления ПРИНЦИПАЛА на выдачу Гарантии. Заявление на выдачу Гарантии должно содержать:
 - а) сумму Гарантии;
 - б) срок действия Гарантии;
 - в) способ выпуска Гарантии;
 - г) наименование Бенефициара;
 - д) цель предоставления Гарантии;
 - е) дата и номер Соглашения, в рамках которого предоставляется Гарантия.

К Заявлению на выдачу Гарантии ПРИНЦИПАЛ прикладывает следующие документы:

- 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:
 - 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.

- 3.4. *(при выпуске Гарантии на бумажном носителе)* Гарантия на бумажном носителе передается ГАРАНТОМ ПРИНЦИПАЛУ для дальнейшей передачи Бенефициару.
(при выпуске Гарантии в виде электронного документа) Гарантия в электронном виде, подписанная УКЭП уполномоченного лица ГАРАНТА, направляется ГАРАНТОМ ПРИНЦИПАЛУ для дальнейшего направления Бенефициару.
(при выпуске Гарантии по системе SWIFT/ТЕЛЕКС/СПФС²) Дата отправки аутентифицированного электронного сообщения с текстом Гарантии по системе SWIFT/ТЕЛЕКС/СПФС является датой выдачи Гарантии.
- 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:
- 4.1.1. 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 комиссий ГАРАНТА:
- 4.2.1. Уплата иных комиссий 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 путем списания ГАРАНТОМ денежных средств со Счета ПРИНЦИПАЛА, указанного в Заявлении о присоединении. ГАРАНТ списывает денежные средства со Счета ПРИНЦИПАЛА на основании заранее данного акцепта *(при использовании залогового счета)* на основании распоряжения о периодическом списании денежных средств.
- В случае недостаточности на Счете 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, ГАРАНТ списывает денежные средства с любого из Счетов ПРИНЦИПАЛА у ГАРАНТА 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 ГК РФ). При этом, при необходимости, ГАРАНТ проводит конвертацию денежных средств в валюту задолженности по курсу, установленному у ГАРАНТА на день списания.

² Система платежных финансовых сообщений Банка России.

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

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 10 (десять) рабочих день до даты расторжения Соглашения.

Г. *(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* О полном либо частичном закрытии свободного Лимита по Соглашению, в течение 10 (десяти) 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.

Уведомления направляются ПРИНЦИПАЛУ одним из способов, указанных в п. 9.9 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 суммы комиссии и задолженность ПРИНЦИПАЛА по Соглашению в случаях и порядке, предусмотренном 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, Гарантом³) (в том числе документов, подтверждающих наличие

³ Здесь и далее по тексту Общих условий предоставления гарантий права ГАРАНТА, так или иначе относящиеся к Поручителю, Залогодателю, Гаранту, Обеспечителю, Вкладчику 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.

- 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 т.ч. 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 т.ч. 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 т.ч. 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 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 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/году⁴ по сравнению с предыдущим календарным кварталом/годом, не связанное с сезонными/циклическими колебаниями в деятельности;

⁴ В зависимости от отчетности, предоставляемой в соответствии с настоящими Общими условиями предоставления гарантий.

- (для нерезидентов)* в случаях выявления ГАРАНТОМ ухудшения финансового положения ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта);
- д) принятия решения Уполномоченным органом ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта) о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала более чем на 25% (двадцать пять процентов) без письменного уведомления ГАРАНТА, полученного ГАРАНТОМ не позднее 10 (десяти) рабочих дней с момента принятия такого решения;
 - е) в случае принятия арбитражным судом к своему производству заявления о признании ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта) несостоятельным (банкротом) и/или введения в отношении ПРИНЦИПАЛА и/или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта) любой процедуры банкротства в соответствии с законодательством, применимым к ПРИНЦИПАЛУ и/или лицу, предоставившему обеспечение (Поручителю, Залогодателю, Гаранту) и/или принятия решения о ликвидации ПРИНЦИПАЛА или лица, предоставившего обеспечение (Поручителя, Залогодателя, Гаранта);
 - 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 10% (десять процентов) от суммы Гарантии/Лимита;
 - 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;
 - 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 п.п. 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 т.ч. кредита, займа, выпуска векселей, эмиссии облигаций и пр.) 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, условия которого были предварительно письменно согласованы с ГАРАНТОМ/с условиями которого ГАРАНТ был ознакомлен в соответствии с Заявлением о присоединении 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 обстоятельствам, не зависящим от ПРИНЦИПАЛА), за исключением тех, за которые отвечает ГАРАНТ⁵;
- р) неисполнения/ненадлежащего исполнения условий Соглашения в части предоставления обеспечения/дополнительного обеспечения и/или замены предоставленного обеспечения;
- с) в случае нарушения Поручителем, Залогодателем, Гарантом, Обеспечителем, Вкладчиком 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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;
- х) 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 отвечает⁶. 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. 9.9 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 для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных

⁵ 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.

⁶ 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.

преступным путем, и финансированию терроризма», в объеме и порядке, предусмотренном 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 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 порядке регресса сумму, уплаченную ГАРАНТОМ Бенефициару по Гарантии/*(для Гарантий, предоставляемых в рамках установленного Лимита)* по каждой Гарантии, не позднее даты осуществления ГАРАНТОМ платежа в пользу Бенефициара;
- комиссии, штрафы, неустойки в соответствии с Соглашением;
- фактически понесенные, документально подтвержденные расходы, в т.ч. предъявленные ГАРАНТУ к оплате в связи с предоставлением Гарантии.

5.3.2. Обеспечить наличие средств на Счете, 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 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 (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих основную систему налогообложения) после окончания каждого календарного квартала/*(для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих специальные налоговые режимы)* после окончания каждого 1-го, 2-го, 3-го календарного квартала:

- ежеквартальную промежуточную бухгалтерскую (финансовую) отчетность (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ⁷;
- справку об оборотах по банковским счетам ПРИНЦИПАЛА (расчетным, транзитным валютным), открытым в других кредитных организациях, заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, за прошедший календарный квартал;
- (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих специальные налоговые режимы) отчетность, предоставляемую в ФНС⁸ (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 для Малого/Среднего бизнеса), 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. 9.9 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;
- сведения об изменении/отсутствии изменений в информации, ранее предоставленной ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ, о ПРИНЦИПАЛЕ/Представителе ПРИНЦИПАЛА/ Выгодоприобретателе ПРИНЦИПАЛА /Бенефициарном владельце ПРИНЦИПАЛА;
- 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:

⁷ ПРИНЦИПАЛЫ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

⁸ Для индивидуальных предпринимателей на Общей системе налогообложения (ОСНО)) - Декларация по НДС.

- 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)⁹;
- 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;
- (для ПРИНЦИПАЛОВ, применяющих специальные налоговые режимы) отчетность, предоставляемая ПРИНЦИПАЛОМ в ФНС¹⁰ (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 для Малого/Среднего бизнеса), заверенную ПРИНЦИПАЛОМ, или письмо об отсутствии изменений;
- сведения об изменении/отсутствии изменений в информации, ранее предоставленной ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ, о ПРИНЦИПАЛЕ /Представителе ПРИНЦИПАЛА / Выгодоприобретателе ПРИНЦИПАЛА/ Бенефициарном владельце ПРИНЦИПАЛА;
- иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

Документы могут быть направлены ГАРАНТУ одним из способов, указанных в п. 9.9 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,

⁹ ПРИНЦИПАЛЫ, применяющие специальные налоговые режимы, предоставляют указанную отчетность при ее наличии.

¹⁰ Для индивидуальных предпринимателей на Упрощенной системе налогообложения (УСН) не позднее 30 апреля текущего года - Декларация УСН, для индивидуальных предпринимателей на Общей системе налогообложения (ОСНО) - Декларация по НДС, для индивидуальных предпринимателей на Едином сельскохозяйственном налоге (ЕСХН) - Декларация ЕСХН.

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, в срок 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;
- сведения об изменении/отсутствии изменений в информации, ранее предоставленной ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ, о ПРИНЦИПАЛЕ/Представителе ПРИНЦИПАЛА/ Выгодоприобретателе ПРИНЦИПАЛА/Бенефициарном владельце ПРИНЦИПАЛА, ежегодно не позднее 5 (пятого) рабочего дня апреля месяца;
- иные документы, которые могут быть запрошены ГАРАНТОМ для анализа финансово-хозяйственной деятельности ПРИНЦИПАЛА.

Документы могут быть направлены ГАРАНТУ одним из способов, указанных в п. 9.9 настоящих Общих условий предоставления гарантий.

- 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 требованием¹¹.
- 5.3.6. *(для Принципалов, у которых отсутствует открытый у Гаранта Счет)* Предоставлять ГАРАНТУ документы и сведения, необходимые ГАРАНТУ для осуществления функций, предусмотренных Федеральным законом 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. 9.9 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. *(для Принципалов, кроме индивидуальных предпринимателей)* Уведомлять ГАРАНТА о предстоящих изменениях реквизитов ПРИНЦИПАЛА (наименование, адрес и т.п.),

¹¹ Обязанности по предоставлению обеспечения возникают у ПРИНЦИПАЛА 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.

принятии решения Уполномоченным органом ПРИНЦИПАЛА о реорганизации, ликвидации или уменьшении уставного капитала ПРИНЦИПАЛА более чем на 25% (двадцать пять процентов), а также предоставить ГАРАНТУ надлежаще оформленные документы, подтверждающие факт изменений реквизитов ПРИНЦИПАЛА 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.

(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, в срок не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты наступления соответствующего события.

5.3.9. Обеспечить соблюдение соотношения Финансовый долг/ЕВITDA в размере, установленном в Заявлении о присоединении.

Показатель Финансовый Долг/ЕВITDA рассчитывается на основании данных форм бухгалтерской отчетности: «Бухгалтерский баланс» на последнюю отчетную дату, «Отчет о финансовых результатах» за последние 4 (четыре) отчетных квартала, а также «Пояснения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах» за последний отчетный год, составленной в соответствии с российскими стандартами бухгалтерского учета, в соответствии со следующей формулой: ((долгосрочные обязательства (Баланс стр. 1410 «Заемные средства») + краткосрочные обязательства (Баланс стр. 1510 «Заемные средства») / (Прибыль/убыток от продаж (стр. 2200 Отчета о финансовых результатах) за последние 4 (четыре) квартала + амортизация за последние 4 квартала (данные стр.5640, пояснений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах и данные счетов бухгалтерского учета 02 «Амортизация основных средств», 05 «Амортизация нематериальных активов») + прочие операционные доходы (часть стр. 2340 Отчета о финансовых результатах) за последние 4 (четыре) квартала - прочие операционные расходы (часть стр. 2350 Отчета о финансовых результатах) за последние 4 (четыре) квартала.

Прочие операционные доходы/расходы не должны включать в себя суммы операций:

- курсовых разниц;
- отчислений в резерв/восстановление резерва;
- от покупки и продажи валюты;
- по производным финансовым инструментам;
- переоценка активов/пассивов (в т.ч. в иностранной валюте, за исключением контрактов на покупку/поставку товаров, работ, услуг, стоимость которых выражена в иностранной валюте);
- изменение справедливой стоимости обращающихся на рынке ценных бумаг, принадлежащих контрагентам-балансодержателям);
- субсидии на уплату процентов по кредитам;
- от покупки и продажи внеоборотных активов (в т.ч. амортизация по выбывшим основным средствам);
- от списания активов и обязательств (в т.ч., но не исключительно, списание дебиторской и/или кредиторской задолженности);
- начисления/списания доходов/расходов, связанных с инвестиционной и финансовой деятельностью (в т.ч. связанные с предоставлением за плату во временное пользование активов организации, прав, возникающих из патентов на изобретения, промышленные образцы);
- прибылей/убытков прошлых лет, выявленных в отчетном периоде;
- другие чрезвычайные доходы/расходы (в т.ч. полученные и уплаченные штрафы, пени и неустойки; расходы на содержание производственных мощностей и объектов,

находящихся на консервации; расходы, связанные с рассмотрением дел в судах; поступления, связанные с безвозмездным получением активов; поступления/расходы в возмещение причиненных организацией убытков; недостачи и потери от порчи ценностей).

При этом в состав прочих операционных расходов включаются:

– налоги, кроме налога на прибыль и НДС (налог на имущество, НДС, налог с владельцев транспортных средств и т.д.), отраженные в составе прочих расходов.

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, лит. А), 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 предъявляет претензию 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. 9.9 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. 9.9 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. 9.9 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. 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 отпечатками печатей Сторон (при наличии), или подписываются в электронном виде УКЭП ПРИНЦИПАЛА и ГАРАНТА, за исключением случаев одностороннего изменения Соглашения ГАРАНТОМ, предусмотренного в пп. 5.2.6 настоящих Общих условий предоставления гарантий.
- 9.5. 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.

- 9.6. 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.
- 9.7. ПРИНЦИПАЛ, сознавая свою ответственность за предоставление ГАРАНТУ недостоверной информации и документов с целью незаконного получения Гарантии, заявляет, что:
- *(для Принципалов 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;
 - документы и сведения, переданные ПРИНЦИПАЛОМ ГАРАНТУ, являются достоверными.
- 9.8. Настоящим ПРИНЦИПАЛ безотзывно и безусловно предоставляет ГАРАНТУ право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих Счетов у ГАРАНТА, 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.
- 9.9. Заявления, уведомления, документы в рамках настоящих Общих условий предоставления гарантий и Заявления о присоединении могут быть переданы ГАРАНТУ/ПРИНЦИПАЛУ одним из следующих способов:
- 9.9.1. Заказным письмом с уведомлением о вручении, направленным по адресу места нахождения/почтовому адресу ГАРАНТА/ПРИНЦИПАЛА, указанном в Заявлении о присоединении;
- 9.9.2. Вручены ГАРАНТУ/ПРИНЦИПАЛУ под подпись;
- 9.9.3. С использованием Системы «Клиент-Банк».
- 9.10. 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», 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».

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

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	
Факс	
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 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 сведения о выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах ПРИНЦИПАЛА.
- ПРИНЦИПАЛ подтверждает достоверность сведений, содержащихся в настоящем Заявлении и документах, предоставленных для рассмотрения вопроса о

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

предоставлении банковской гарантии.

- ПРИНЦИПАЛ безотзывно и безусловно предоставляет ГАРАНТУ право на предъявление расчетных документов на списание денежных средств со своих счетов у ГАРАНТА в соответствии с п. 9.8 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 ПРИНЦИПАЛА

ОТМЕТКА ГАРАНТА

АО «АБ «РОССИЯ»
ИНН 7831000122
Адрес: 191124, Санкт-Петербург,
пл. Растрелли, д. 2, лит. А.
Телефон: (812) 335-65-18
Факс: (812) 335-65-18
Банковские реквизиты: к/с 30101810800000000861
в Северо-Западном ГУ Банка России

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

БИК 044030861

Филиал:

Адрес:

КПП

Банковские реквизиты:

Адрес электронной почты

Уполномоченного лица Гаранта, *(ФИО и должность)* действующий 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 выдать банковскую гарантию в рамках установленного Лимита по Соглашению об установлении лимита предоставления банковских гарантий № _____ от _____ в пользу _____, на сумму _____, со сроком действия по _____ (включительно), способ выпуска (*нужное выбрать*):

- на бумажном носителе
- в виде электронного документа, подписанного УКЭП уполномоченного лица ГАРАНТА
- по системе SWIFT/ТЕЛЕКС/СПФС.

Данная гарантия требуется для целей _____

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.

Приложение:

- 1.
- 2.

МП
