



The most phygital  
bank since 1990

# Банковские гарантии от Альфа-Банка

Презентация для Агентов

2023



# Виды гарантий



The most phygital  
bank since 1990

| Параметры        |                                | 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ, 615-ПП  |                    | Коммерция  |                   | В пользу ФНС   |
|------------------|--------------------------------|--|--------------------|--|-------------------|--|
| Сумма гарантии   |                                | До 10 млн ₽  | 10 млн ₽-150 млн ₽ | До 10 млн ₽  | 10 млн₽-150 млн ₽ | До 70 млн ₽  |
| Виды гарантий    |                                | Гарантия на участие,<br>гарантия на исполнение контракта,<br>гарантия на возврат авансового платежа,<br>гарантия на гарантийный период                             |                    | Гарантия на участие,<br>гарантия на исполнение контракта,<br>гарантия на возврат авансового платежа,<br>гарантия на гарантийный период,<br>гарантия платежа        |                   | Гарантия возмещения НДС  |
| Лимит на клиента |                                | 300 000 000 ₽  |                    |  |                   | 150 000 000 ₽  |
| Валюта           |                                | Российские рубли   |                    |  |                   |  |
| Срок гарантии    | Гарантия на участие            | до 12 мес.   |                    |  |                   | от 10 до 12 мес.   |
|                  | Гарантия исполнения контракта  | До 62 мес.   |                    | До 62 мес.   |                   |  |
|                  | Гарантия возврата аванса       |  |                    | До 62 мес.   | До 38 мес.        |  |
|                  | Гарантия на гарантийный период | До 62 мес.   | До 38 мес.         | До 38 мес.   |                   |  |
|                  | Гарантия платежа               | ---  |                    | До 62 мес.   |                   |  |
| Обеспечение      | Поручительство ФЛ              | Без обеспечения либо индивидуально:<br>поручительство ЮЛ или депозит.<br>При сроке гарантии более 36 мес. и сумме более<br>10 млн. ₽ поручительство ФЛ обязательно |                    | Без обеспечения либо индивидуально:<br>поручительство ЮЛ или депозит.<br>При сроке гарантии более 24 мес. и сумме более<br>10 млн. ₽ поручительство ФЛ обязательно |                   | Без обеспечения либо<br>индивидуально:<br>поручительство ЮЛ<br>или депозит<br>(100% от суммы). |
|                  | Поручительство ЮЛ              |  |                    |  |                   |  |
|                  | Депозит/Вексель                |  |                    |  |                   |  |
| Комиссия         |                                | от 2,5% (44-ФЗ),<br>от 2,9% (223-ФЗ, 185/ФЗ/615-ПП)  |                    | от 3,5%  |                   | От 2,5%  |
|                  |                                | Уплачивается авансом<br>Возможно снижение ставки за счет банка   |                    |  |                   |  |

□ Возможно индивидуальное рассмотрение сделки на срок до 84 месяцев для контрактных гарантий

# Требования к клиентам и бенефициарам

## Требования к клиентам

|  |   |
|--|---|
| <b>Правовая форма</b>  | любая   |
| <b>Срок регистрации</b>  | должен быть не менее 6 месяцев на дату подачи заявки (для срока менее 6 месяцев возможно рассмотрение под поручительство ЮЛ/депозит, и наличии квартальной отчетности)  |
| <b>Список городов фактического расположения клиента, запрещенных к предоставлению гарантии</b> | Республика Дагестан, Республика Ингушетия, Кабардино-Балкарская Республика, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Северная Осетия — Алания, Чеченская Республика, Республика Крым, Севастополь, Байконур  |
| <b>Перечень некредитуемых видов деятельности клиентов (код ОКВЭД)</b>                          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Финансовые услуги, в т.ч. лизинг, страхование, торговля на валютном рынке, торговля на рынке ценных бумаг, обмен валют (64, 65, 66, 77.1, 77.3),</li> <li>• Игровой бизнес, ночные клубы (92),</li> <li>• Производство алкоголя (11.01, 11.02, 11.03, 11.04, 11.05, 11.06),</li> <li>• Деятельность государственных органов и экстерриториальных организаций, профсоюзов, религиозных и общественных организаций (94, 99)</li> </ul> |



## Требования к бенефициарам

|   |   |
|---|---|
| <b>Правовая форма</b>   | любая   |
| <b>Список городов фактического расположения Бенефициара, запрещенных к предоставлению гарантий</b>                        | Республика Крым, Севастополь  |
| <b>Перечень Бенефициаров, в пользу которых допускается выпуск гарантий по продукту "Коммерческая банковская гарантия"</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Компании ТОП-600 по версии рейтинга RAEX, ТОП Forbes</li> <li>• Крупные региональные сети.</li> <li>• Центральный Банк РФ.</li> <li>• Аккредитованные компании в ЕИС и их дочерние предприятия</li> </ul> <p>и др. компании бенефициары, если сумма гарантии не более 25% от среднемесячной выручки бенефициара за последний год</p> |

**Исключение:** в случае выдачи гарантии под залог депозита, размещенного в Альфа-Банке, в размере не менее 100% от суммы гарантии:

- ограничений по некредитуемым видам деятельности клиентов нет;
- применяется следующий список запрещенных регионов РФ – мест фактического расположения принципала: Республика Крым, город федерального значения Севастополь, город федерального значения Байконур.

# Экспресс гарантия по паспорту директора (ЕИО)



The most phygital  
bank since 1990

| Наименование   | Характеристики   |
|--|--|
| <b>Принципал</b>   | ЮЛ, ИП (резиденты РФ)  |
| <b>Максимальный лимит на клиента в экспресс режиме</b>                     | 150 000 000 ₽  |
| <b>Максимальная сумма гарантии в экспресс режиме</b>                       | 10 000 000 ₽   |
| <b>Виды предоставляемых гарантий</b>                                       | Гарантии предоставляются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ/615-ПП РФ: <ul style="list-style-type: none"><li>• Гарантия на участие</li><li>• Гарантия на исполнение контракта</li><li>• Гарантия на возврат авансового платежа</li><li>• Гарантия на исполнение контракта, в т. ч. возврат авансового платежа</li><li>• Гарантия на гарантийный период</li></ul> |
| <b>Срок</b>  | До 62 мес.<br>Для гарантий на участие – до 12 мес.   |
| <b>Обеспечение</b>   | Не требуется   |
| <b>Пакет документов</b>  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Паспорт ЕИО (директора компании)</li></ul>   |
| <b>Заявка не может быть выдана в рамках продукта экспресс при условиях</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Сумма запрашиваемой гарантии превышает 10 млн ₽</li><li>• Лимит на клиента в банке с учетом запрашиваемой гарантии превышает 150 млн ₽</li><li>• Наличие отрицательной кредитной истории</li><li>• Наличие открытой гарантийной линии у клиента в банке</li></ul>  |

# Электронная банковская гарантия (гарантии до 60 млн. ₹)



The most phygital  
bank since 1990

| Наименование                         | Характеристики   |
|--------------------------------------|--|
| <b>Принципал</b>                     | ЮЛ, ИП (резиденты РФ)  |
| <b>Максимальный лимит на клиента</b> | 300 000 000 ₹  |
| <b>Максимальная сумма гарантии</b>   | 60 000 000 ₹<br>(по гарантиям платежа и на участие max сумма 100 000 000 ₹ в рамках экспресс процедуры)  |
| <b>Виды предоставляемых гарантий</b> | Гарантии предоставляются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ/615-ПП РФ, коммерция: <ul style="list-style-type: none"><li>• Гарантия на участие</li><li>• Гарантия на исполнение контракта</li><li>• Гарантия на возврат авансового платежа</li><li>• Гарантия на исполнение контракта, в т. ч. возврат авансового платежа</li><li>• Гарантия на гарантийный период</li><li>• Гарантия платежа</li></ul> |
| <b>Срок</b>                          | До 62 мес.* , для гарантий на участие – до 12 мес.   |
| <b>Обеспечение</b>                   | Без обеспечения (либо индивидуально по запросу Банка залог/поручительство)   |
| <b>Пакет документов</b>              | <ul style="list-style-type: none"><li>• Паспорт ЕИО</li><li>• Копия актуального Протокола (Решения) об избрании/назначении ЕИО, указанного в Уставе Клиента</li><li>• Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний календарный год/за последний отчетный период/за отчетный период, предшествующий последнему</li></ul>  |

\* Индивидуально: до 84 месяцев (7 лет)



# Электронная банковская гарантия (гарантии свыше 60 млн. ₽)

NEW



The most phygital  
bank since 1990

| Наименование  | Характеристики  |
|---|---|
| <b>Принципал</b>  | ЮЛ, ИП (резиденты РФ) сроком регистрации не менее 12 мес.   |
| <b>Максимальный лимит на клиента</b>  | 300 000 000 ₽   |
| <b>Максимальная сумма гарантии</b>  | 150 000 000 ₽<br>(для гарантий строительной/около строительной отрасли max сумма 100 000 000 ₽)   |
| <b>Виды предоставляемых гарантий</b>  | Гарантии предоставляются в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ, 185-ФЗ/615-ПП РФ, коммерция: <ul style="list-style-type: none"><li>• Гарантия на участие</li><li>• Гарантия на исполнение контракта</li><li>• Гарантия на возврат авансового платежа</li><li>• Гарантия на исполнение контракта, в т. ч. возврат авансового платежа</li><li>• Гарантия на гарантийный период</li></ul> |
| <b>Срок</b>   | До 62 мес., для гарантий на участие – до 12 мес.  |
| <b>Обеспечение</b>  | Поручительство ФЛ с долей не менее 51%, при совокупном лимите на клиента свыше 100 млн ₽  |
| <b>Требование к оборотам</b>  | В размере 100% от суммы гарантируемого контракта, если доля гарантируемых банком контрактов превышает 10% объема действующей контрактной базы по остатку поступлений  |
| <b>Основной комплект документов</b>   | <ul style="list-style-type: none"><li>• Паспорт ЕИО</li><li>• Копия актуального Протокола (Решения) об избрании/назначении ЕИО, указанного в Уставе Клиента</li><li>• Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний календарный год/за последний отчетный период/за отчетный период, предшествующий последнему</li><li>• ОСВ за 12 мес.</li></ul>  |
| <b>Дополнительный комплект документов</b><br><i>(запрашивается на усмотрение банка)</i> | <ul style="list-style-type: none"><li>• Устав</li><li>• Карточка 51 счета за 12 мес.</li><li>• Реестр текущих и исполненных контрактов</li><li>• Технико-экономическое обоснование</li><li>• Налоговая декларация по налогу на прибыль и другие документы клиента</li></ul>   |

# Гарантия возмещения НДС NEW



The most phigital  
bank since 1990

| Наименование                             | Характеристики  |
|--|---|
| <b>Принципал</b>                         | ЮЛ, ИП (резиденты РФ)   |
| <b>Максимальный лимит на клиента</b>     | По всем продуктам: до 300 млн. ₽, <b>при этом по гарантиям возмещения НДС не более 150 млн. ₽</b>   |
| <b>Максимальная сумма гарантии</b>       | Равна сумме НДС, заявленной Принципалом к возмещению, но не более 70 млн. ₽   |
| <b>Срок</b>                              | От 10 до 12 мес.  |
| <b>Обеспечение</b>                       | Без обеспечения (либо индивидуально по запросу Банка залог/поручительство)  |
| <b>Требования к опыту возмещения НДС</b> | <p>4 (Четыре) предшествующих завершенных налоговых периода (квартала) до даты подачи заявки на предоставление гарантии (НЕ включая квартал, за который Принципал возмещает НДС с помощью гарантии).</p> <p><b>!!!</b> Для подтверждения опыта возмещения НДС достаточно предоставления Принципалом документов, подтверждающих наличие опыта не менее чем за 1 заверченный налоговый период (квартал) за рассматриваемый период.</p>   |
| <b>Пакет документов</b>                  | <ul style="list-style-type: none"><li>• Паспорт ЕИО</li><li>• Копия актуального Протокола (Решения) об избрании/назначении ЕИО, указанного в Уставе Клиента</li><li>• Бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах за последний календарный год/за последний отчетный период/за отчетный период, предшествующий последнему</li><li>• Если <b>налоговая декларация по НДС уже была подана</b> Принципалом в налоговый орган:<ul style="list-style-type: none"><li>- налоговая декларация по НДС с отметкой ИФНС о принятии в виде УКЭП ИФНС;</li><li>- извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме или квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде с отметкой ИФНС о принятии в виде УКЭП ИФНС.</li></ul></li><li>• Если <b>налоговая декларация по НДС еще не была подана</b> Принципалом в налоговый орган: проект налоговой декларации по НДС, в которой заявлено право на возмещение НДС.</li><li>• <b>Для подтверждения опыта:</b><ul style="list-style-type: none"><li>➢ налоговые декларации по НДС, в которых было заявлено право на возмещение НДС (в заявительном или общем порядке) с отметкой ИФНС о принятии в виде УКЭП ИФНС;</li><li>➢ извещение о вводе сведений, указанных в налоговой декларации (расчете) в электронной форме или квитанция о приеме налоговой декларации (расчета) в электронном виде с отметкой ИФНС о принятии в виде УКЭП ИФНС;</li></ul></li></ul> <p>Решения ИФНС по вопросу возмещения НДС (в заявительном или общем порядке):</p> <ul style="list-style-type: none"><li>➢ решение о возмещении суммы налога на добавленную стоимость, заявленной к возмещению, в заявительном порядке;</li><li>➢ решения, принятые по результатам камеральных налоговых проверок этих налоговых деклараций по НДС.</li></ul> |

Формат предоставления решений ИФНС в Банк (один из указанных ниже вариантов):

- в электронном виде с УКЭП ИФНС;
- файл (в PDF формате), который подписывается УКЭП Принципала на площадке АФТ

# Правила закрепления



**Партнер** – юридическое лицо и/или индивидуальный предприниматель заключившее с Банком Агентский договор



**Сотрудник Банка** - менеджер Банка, осуществляющий привлечение и обслуживание клиентов



**Агентский канал** - привлечение Клиентов при содействии Партнеров



**Сеть Банка** - привлечение Клиентов при содействии Сотрудников Банка

## Закрепление

1. **по Заявке**, подписанной УКЭП уполномоченного лица Клиента:

- Закрепление осуществляется за Партнером/Сотрудником Банка, который 1м подал **Заявку, подписанную УКЭП** Клиента
- При поступлении Заявки **на бумажном носителе**, она принимается к рассмотрению, однако **закрепление Заявки не осуществляется до ее подписания УКЭП**
- При наличии в Банке Заявки **на бумажном носителе** (т.е. не подписана УКЭП Клиента), по которой Банком **не принято решение либо принято, но Вознаграждение Клиентом не оплачено**, в случае поступления от иного Партнера/Сотрудника Банка Заявки этого же Клиента на тот же Банковский продукт, подписанной УКЭП Клиента, закрепление Заявки осуществляется за последним и работа с Заявкой на бумажном носителе прекращается
- В случае принятия Банком **положительного решения по Заявке она остается за текущим Партнером/Сотрудником Банка в течение срока действия положительного решения**. Другой Партнер/Сотрудник Банка может осуществлять привлечение Клиента в рамках канала продаж только по новым Заявкам

2. **По каналу продаж:**

- Закрепление Клиента за соответствующим каналом продаж Банка осуществляется после выдачи Банком Банковского продукта на срок **12 месяцев** с даты последней выдачи Банковского продукта данному Клиенту
- Если новый Клиент еще не закреплен за каналом продаж, при этом по Заявке Исполнителя/Сотрудника Банка принято положительное решение и она подписана УКЭП Клиента, но в Банке имеются и иные Заявки по другим Банковским продуктам по этому Клиенту на рассмотрении от разных каналов продаж, то они доводятся до выдачи, но не закрепляются за каналом продаж

## Открепление

**Открепление Заявки Клиента возможно в следующих случаях:**

- При поступлении информации о предоставлении Клиентом и/или Партнером **недостоверной/подложной информации** по Заявке Банк незамедлительно уведомляет Партнера о предстоящем откреплении. Если конфликт не будет урегулирован в течение 24 часов с момента уведомления Партнера, Заявка открепляется от Партнера и канала продаж
- **По заявлению Партнера** об отказе от сотрудничества по Заявке Клиента. Сохранение Клиента за закрепленным ранее каналом продаж не осуществляется
- По истечении **14 дней с даты поступления Заявки, по которой не принято положительное решение** (Банковский продукт Клиенту не был предоставлен). При этом осуществляется сохранение Клиента за закрепленным каналом продаж
- По истечении **30 дней с даты поступления Заявки, по которой Банком вынесено положительное решение**, а Клиентом не было принято ни одного положительного решения Банка и/или вознаграждение за выдачу Банковского продукта не было оплачено (Банковский продукт Клиенту не был предоставлен). При этом осуществляется сохранение Клиента за закрепленным каналом продаж

Допускается перезакрепление Заявки по заявлению Партнера, за которым закреплена Заявка, в пользу другого Партнера.