



**ПАСПОРТ ПРОДУКТА
«ЭКСПРЕСС-ГАРАНТИИ»
(ГАРАНТИИ ГОСЗАКАЗА)**

РЕДАКЦИЯ 19.0 ОТ 08.10.2024

Москва 2024

1. ЦЕЛЕВОЙ РЫНОК

- 1.1. Потенциальными клиентами, для которых предназначен продукт «Экспресс-гарантии», являются юридические лица и индивидуальные предприниматели, участвующие в конкурсных процедурах, проводимых в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц».

2. ЦЕЛЕВОЕ НАЗНАЧЕНИЕ ПРОДУКТА

- 2.1. Потребность продукта «Экспресс-гарантии» для потенциальных клиентов вызвана требованиями действующего законодательства России о необходимости участия в конкурсных процедурах, предоставления обеспечения договоров, заключаемых в рамках Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», в виде банковской гарантии.
- 2.2. Потребность продукта «Экспресс-гарантии» для Банка вызвана необходимостью увеличения получаемого комиссионного вознаграждения по банковским гарантиям за счет увеличения базы потенциальных клиентов, значительного сокращения продолжительности рабочего цикла предоставления банковских гарантий.

3. ОСНОВНЫЕ УСЛОВИЯ ПРОДУКТА

Текущая редакция				
I. ЛИМИТЫ ПО БАНКОВСКИМ ГАРАНТИЯМ				
Параметр	до 1 млн. р.(вкл.)	1 - 2,5 млн. р. (вкл.)	2,5 - 10 млн. р. (вкл.)	10 – 30 млн. р. (вкл.)
1.Максимальный лимит на 1 гарантию; совокупный лимит гарантий на Клиента	30 млн. р.			
2.Валюта выдаваемых гарантий	Рубли РФ.			
II. БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К ПРОДУКТУ				
3.Виды предоставляемых гарантий	Гарантии, обеспечивающие обязательства по договорам (исполнение), гарантии на участие, гарантии на возврат авансового платежа, гарантии гарантийного периода, заключаемых в рамках: - Федерального закона от 05.04.2013 № 44-ФЗ; - Федерального закона от 18.07.2011 № 223-ФЗ; - Банк не выдает гарантии при закрытых аукционах с размещением выданных гарантий в ЕИС Казначейства.			
4.Место нахождения Принципала, Заказчика, регион исполнения обязательств	Юридическим адресом Принципала, бенефициара гарантии, а также регионом поставки товаров/выполнения работ/оказания услуг по договору являются субъекты Российской Федерации, <u>за исключением:</u> Республика Адыгея (Адыгея); Карачаево-Черкесская Республика; Кабардино-Балкарская Республика; Республика Северная Осетия – Алания; Республика Ингушетия; Чеченская Республика;- Республика Дагестан.- Республика Крым;- Город федерального значения Севастополь.			
5.Срок действия гарантии	Не более 5 лет.			
6.Обеспечение	Отсутствует			
7.Вознаграждение и порядок оплаты	Согласно тарифам, установленным по гарантиям, предоставленным по технологии «Экспресс». Единовременная оплата до выдачи гарантии.			

Параметр	до 1 млн. р. (вкл.)	1 - 2,5 млн. р. (вкл.)	2,5 - 10 млн. р. (вкл.)	10 – 30 млн. р. (вкл.)
8.Работа с МВД	Банк готов рассматривать и выдавать гарантии в пользу МВД, Росгвардии, Росатома и их структур, по контрактам, не связанным с вооружением и не имеющих секретность.			
9.Ограничения по видам работ при предоставлении гарантий	<p>Если контракт на ремонтные работы в нежилых/жилых зданиях/сооружениях, то работы должны производиться только в регионе регистрации Принципала или на расстоянии <u>не более 300 км</u> от города регистрации Принципала.</p> <p>Для компаний из Москвы, Санкт-Петербурга и Нижнего Новгорода данный показатель составляет 700 км.</p> <p>Банк не предоставляет банковские гарантии на:</p> <ul style="list-style-type: none"> - строительные и ремонтные работы автодорог и мостов; - приобретение жилья в рамках Федерального закона от 31.12.2004 № 214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты РФ»; - строительство объектов для нужд Министерства внутренних дел Российской Федерации, Федеральной службы безопасности Российской Федерации, Министерства обороны Российской Федерации, Администрации Президента РФ; - строительные работы по возведению нежилых/жилых зданий и сооружений (работы по строительству новых объектов, возведению пристроек). 			
10. Ограничения на поставку импортных товаров	<p><u>I. При наличии информации о стране производителе в документации/контракте:</u></p> <p>Банк предоставляет гарантии на поставку импортных товаров только в следующих случаях:</p> <ol style="list-style-type: none"> <u>1.</u> На все виды гарантий на поставку медикаментов и медоборудования (кроме хирургического медоборудования и мединструментов производства США), так как данные категории товаров не входят в санкционные списки и поставка медикаментов и медоборудования, кроме вышеуказанных, осуществляется без каких-либо запретов. <u>2.</u> На все виды гарантий на поставку товара из Китая, Индии, Малайзии, Турции, Кореи и Беларуси, так как логистические цепочки поставок из данных стран налажены. <u>3.</u> Любые гарантии на гарантийный период, так как гарантия вступает в силу после фактической поставки товара. <p>Дополнительные требования к клиентам, получающим вышеуказанные гарантии:</p> <ol style="list-style-type: none"> а) В лимите до 2,5 млн. руб.- нет доп. требований к клиенту. Соблюдаются все стандартные проверки. б) Свыше 2,5 млн. р. – в дополнение к стандартным проверкам: <ul style="list-style-type: none"> - Срок деятельности клиента <u>не менее 2-х лет</u>; - Выручка за последний завершённый год <u>не менее 100 млн. р.</u>(Спарк) <p><u>II. При отсутствии информации о стране-производителе в документации/контракте:</u></p> <p>Банк предоставляет любые виды гарантий на поставку любых импортных товаров если сумма гарантии не превышает 3% от годовой выручки за последний завершённый год (Спарк).</p>			

Параметр	до 1 млн. р. (вкл.)	1 - 2,5 млн. р. (вкл.)	2,5 - 10 млн. р. (вкл.)	10 – 30 млн. р. (вкл.)
III. БАЗОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ К КЛИЕНТУ				
11.Срок деятельности клиента	От 6 месяцев	От 1 года		От 2-х лет.
12.Клиент, представитель клиента¹, бенеф.владелец²	Индивидуальный предприниматель (ИП), юридическое лицо (ЮЛ только ООО, акционерные общества – публичные АО, непубличные АО), Унитарные предприятия, основанные на праве хозяйственного ведения (ст. 114 ГК РФ), Частное образовательное учреждение (ЧОУ), государственное бюджетное учреждение (ГБУ). <u>АНО (автономная некоммерческая организация) может рассматриваться в индивидуальном порядке только для клиентов банка.</u>			
13.Вид деятельности Клиента	Клиент по основному виду деятельности не относится к лизинговым компаниям, страховым компаниям и финансовым организациям.			
14.Количество сотрудников в организации	Нет дополнительных требований.		2 и более чел. <u>В заявках в лимите >2,5 -10 млн. р. 1 чел. допускается при соответствии следующим требованиям:</u> -компания работает >2лет; - завершено не менее 3-х госконтрактов; - прибыль за посл. заверченный год больше 50% суммы гарантии.	5 и более чел.
15. Опыт работы с госконтрактом	В лимите до 2,5 млн. р. рассматриваем без опыта работ в госзаказе (нет заключенных), если одновременно соответствует всем нижеперечисленным требованиям: -Компания работает >3 лет; -Выручка за посл. заверченный год не менее 100 млн. р.; -Капитал за посл. заверченный год не менее 5 млн. р.; - Не должно быть убытка за посл. заверченный год.		В лимите > 2,5 млн. р. не рассматриваем клиентов без опыта работ в госзаказе (когда нет ни одного заключенного госконтракта).	
16. Бюро кредитных историй.	Не проверяем клиента по НБКИ.	В гарантиях свыше 1 млн. р. проверяем клиента по НБКИ в соответствии с Методикой ³ .		

¹ здесь и далее: представитель клиента — лицо, при совершении операции действующее от имени и в интересах или за счет клиента, полномочия которого основаны на доверенности, договоре, акте уполномоченного государственного органа или органа местного самоуправления, законе, а также единоличный исполнительный орган юридического лица.

² здесь и далее: бенефициарный владелец — физическое лицо, которое в конечном счете прямо или косвенно (через третьих лиц, в том числе через юридическое лицо, нескольких юридических лиц либо группу связанных юридических лиц) владеет (имеет преобладающее участие более 25% (Двадцать пять процентов) в капитале) клиентом – юридическим лицом, либо прямо или косвенно контролирует действия клиента, в том числе имеет возможность определять решения, принимаемые клиентом, либо имеет возможность контролировать действия Клиента. Бенефициарным владельцем клиента – индивидуального предпринимателя считается это лицо, за исключением случаев, если имеются основания полагать, что бенефициарным владельцем является иное физическое лицо.

³ Отсутствие текущей просроченной задолженности, а также случаев просроченных платежей по основному долгу и/или процентам по ссудам Клиента в течение 6 (Шести) календарных месяцев, предшествующих месяцу подачи Анкеты-заявки: в количестве более 2 (Два) – статус в НБКИ «А» (просрочка от 0 до 29 дней) или в количестве 1 (Одна) - статус в НБКИ «2» (просрочка от 30 до 59 дней).

Параметр	до 1 млн. р. (вкл.)	1 - 2,5 млн. р. (вкл.)	2,5 - 10 млн. р. (вкл.)	10 – 30 млн. р. (вкл.)
17.Список 639-П/ЗСК	Нет дополнительных требований.	Клиент не должен быть в списке 639-П по любому коду, кроме: - кода 03 (отказ в открытии счета). Если клиент находится в 639-П по кодам: - код 07 (отказ в проведении операции – не предоставление документов) - код 08 (отказ в проведении операции – подозрение на легализацию), то решение по такому клиенту может приниматься, если соблюдены сроки давности попадания клиента в код: - код 07 – давность более 2-х лет назад - код 08 – давность более 3-х лет назад ЗСК-зеленый.		Клиент не должен быть в списке 639-П по любому коду. ЗСК-зеленый.
18.Требования к финансовой отчетности.	18.1 Если у Компании нет годовой отчетности в СПАРК, Банк имеет право запросить у Клиента годовую отчетность или промежуточную на последнюю календарную квартальную дату, чтобы убедиться в отсутствии отрицательного капитала в соответствии с п. 18.2.	Клиент, кроме ИП, должен иметь хотя бы 1 сданную в ИФНС бухгалтерскую отчетность, которую банк может получить самостоятельно из открытых источников. Если у компании нет данных в открытых источниках или последние данные отражены за период более 2-х лет назад, то запрашиваем у клиента последний сданный в ИФНС годовой баланс, чтобы принять его к анализу. Если по клиенту, кроме ИП, нет отчетности в Спарк/Контур за последний, опубликованный год и он не предоставил ее самостоятельно с отметкой ФНС, то по такой заявке <u>отказываем</u> . Если у ИП гарантия/лимит банковских гарантий превышает 1 млн.р., то должна быть представлена декларация за последний год с отметкой налоговой, подписанная ЭЦП клиента. Выручку анализируем по декларации, а также по выполненным контактам за прошедший год по данным Спарк/Контур.		
	18.2 - У компании не должно быть отрицательного капитала за последний заверченный год. - Годовая выручка компании за прошедший год не может быть равна нулю.			
19.Сопоставимость рассматриваемого госконтракта	19.1. Нет требований в лимите до 2,5 млн.р. к сопоставимости контракта к годовой выручке.	Контракт, на который даем ЭГ должен быть не больше выручки за посл. заверченный год (СПАРК или баланс с отметкой ФНС). По ИП выручку принимаем по декларации.		
	19.2. Сумма банковской гарантии не может превышать итоговую стоимость контракта. 19.3. Падение цены контракта от начальной максимальной цены может быть не более 50%.			
20. Одностороннее расторжение контракта	Если в течение последних 6 мес. у клиента есть госконтракт, расторгнутый по инициативе заказчика (не по соглашению сторон), то получаем у клиента заключение от ФАС о невнесении его в РНП.			

Комплект предоставляемых клиентом документов		
Наименование документа	Лимит на клиента до 1 млн.р. (вкл.)	Лимит на клиента 1- 30 млн. р. (вкл.)
1. Анкета-заявка	заверенная УКЭП копия	заверенная УКЭП копия
2. Годовая бухгалтерская отчетность клиента ⁴ : - форма «Бухгалтерский баланс»; - форма «Отчет о финансовых результатах»; <i>для Клиентов – юридических лиц, применяющих специальные налоговый режимы в соответствии с главами 26.1, 26.2, 26.3 и 3 и 26.5 раздела VIII.1 Налогового кодекса Российской Федерации, а также для Клиентов – индивидуальных предпринимателей:</i> - налоговая декларация за последний налоговый период; - действующий на момент рассмотрения анкеты-заявки патент ⁵ .	документы клиентом не предоставляются, информация получается банком из СПАРК и иных открытых источников	Годовой баланс юр. лицо не предоставляет, данные получаем из ФНС. У ИП запрашиваем годовую декларацию и сопоставляем выручку по декларации с объемом выполненных контрактов за год для установления доли работы в коммерческом сегменте
3. Квартальная бухгалтерская отчетность клиента: бухгалтерская (финансовая) отчетность на последнюю календарную квартальную дату по форме Приложения к анкете-заявке: - форма «Бухгалтерский баланс»; форма «Отчет о финансовых результатах»;	документ клиентом не предоставляется	заверенная УКЭП копия
4. Документ, удостоверяющий личность представителя клиента, в том числе единоличного исполнительного органа клиента – юридического лица / документ, удостоверяющий личность клиента – индивидуального предпринимателя (развороты с фотографией и регистрацией)	заверенная УКЭП копия	заверенная УКЭП копия
5. Документы, подтверждающие фактическое нахождение клиента (свидетельство о праве собственности / выписка из Единого государственного реестра недвижимости; договор аренды (субаренды))	документы клиентом не представляются, на небольших суммах смотрим только юридический адрес	Документы клиентом не предоставляются. Документы подтверждающие фактическое местонахождение (собственность / договор аренды) требуются только если юр. адрес, указанный в анкете, не соответствует данным ЕГРЮЛ.
6. Выписка из реестра акционеров, выданная не ранее чем за 30 (Тридцать) календарных дней до даты представления анкеты-заявки ⁶	заверенная УКЭП копия	заверенная УКЭП копия
7. Документы о назначении единоличного исполнительного органа клиента (протокол/решение об избрании/назначении и т.п.) ⁷	документы клиентом не представляются, данные о ЕИО получаем из Спарк. При несоответствии, запрашиваем документы.	Документы клиентом не предоставляются. Сверяем данные со СПАРК
8. Решение уполномоченного органа клиента об одобрении крупной сделки, а также решение/протокол об избрании коллегиального органа клиента, одобрявшего крупную сделку ⁸	документы клиентом не представляются, т.к. суммы гарантий не большие (лимит до 1 млн.р.)	- В гарантиях до 5 млн. р. не просить у клиента решения об одобрении крупной сделки. - В гарантиях от 5 млн.р. клиент должен предоставить справку по форме банка или протокол/решение о крупности сделки.

⁴ предоставленная бухгалтерская (финансовая) отчетность должна содержать отметку налогового органа о ее принятии. При направлении бухгалтерской (финансовой) отчетности по почте должна быть представлена копия квитанции об отправке заказного письма с описью вложения; при передаче в электронном виде по телекоммуникационным каналам связи должны быть представлены копия квитанции о приеме бухгалтерской (финансовой) отчетности, копия протокола входного контроля бухгалтерской (финансовой) отчетности и копия подтверждения отправки (подтверждение специализированного оператора связи) на бумажных носителях в виде заверенных УКЭП копий

⁵ предоставляется клиентами – индивидуальными предпринимателями, перешедшими на упрощенную систему налогообложения на основе патента

⁶ предоставляется клиентами – акционерными обществами

⁷ предоставляется клиентами – юридическими лицами

⁸ предоставляется при необходимости одобрения крупной сделки в соответствии с требованиями законодательства / учредительных документов клиента