

Паспорт продукта «Банковская гарантия»

№п/п	Параметр	Содержание параметра			
		Контрактная гарантия	Гарантия в пользу таможенных органов	Налоговые гарантии	Иные виды гарантий, не противоречащие российскому законодательству
1	Вид гарантии	1) На исполнение государственного, муниципального контракта в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ* 2) На обеспечение участия в конкурсе в рамках 44-ФЗ, 223-ФЗ 3) На возврат авансового платежа 4) На обеспечение исполнения гарантийных обязательств	1) Обеспечение уплаты таможенных пошлин, налогов, таможенных сборов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин, в соответствии с таможенным законодательством	1) Банковская гарантия оплаты акцизов; 2) Банковская гарантия возврата возмещённого НДС; 3) Гарантия по отсрочке платежей в ФСС и налоговую службу.	
2	Сумма банковской гарантии	от 100 000 рублей	Максимальная сумма одной банковской гарантии определяется в соответствии с требованиями Закона № 289-ФЗ	Максимальная сумма одной банковской гарантии и максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий, выданных одним банком, определяется в соответствии с требованиями Налогового кодекса РФ	от 100 000 рублей
3	Срок банковской гарантии	1) на обеспечение исполнения контракта, обеспечение возврата авансового платежа - не менее срока исполнения контракта + один месяц 2) на обеспечение заявки на участие в закупке – до 2 месяцев 3) обеспечение исполнения гарантийных обязательств - не менее срока действия гарантийных обязательств + 1 месяц (Срок действия гарантии определяется с учетом требований статей 44 и 96 Закона № 44-ФЗ)	не менее срока уплаты таможенных платежей (пошлин, налогов, сборов и т.д.) + 3 месяца (Срок действия гарантии определяется с учетом требований Таможенного кодекса ЕАЭС, Закона № 289-ФЗ)	до 12 месяцев	Рассчитывается индивидуально
4	Вознаграждение за выдачу банковской гарантии	Определяется в соответствии с тарифами комиссионного вознаграждения за выдачу банковских гарантий, утвержденными АКБ «Алмазэргиэнбанк» АО			
5	Процентная ставка в случае исполнения Банком платежа по гарантии по требованию бенефициара (до фактической даты полного возмещения принципалом суммы платежа по гарантии)»	25% годовых			
6	Обеспечение обязательств принципала по соглашению о выдаче гарантии	<p>Обязательное обеспечение:</p> <p>Поручительство физических лиц (при отсутствии/недостаточности/смене поручительства возможно предоставление твердого залога, в т.ч. залог третьих лиц):</p> <p>а) для юридических лиц:</p> <ul style="list-style-type: none"> - поручительство конечных бенефициаров на всю сумму обязательств по гарантии. В случае наличия нескольких бенефициаров требуется поручительство такого количества физических лиц, которые в совокупности прямо или косвенно владеют более 51% акций (долей) принципала; - поручительство единоличного исполнительного органа (руководителя) (далее "ЕИО") на всю сумму обязательств по гарантии, если: <ol style="list-style-type: none"> 1. Поручительство обязательно для гарантий свыше 5 млн.руб., если ЕИО соответствует критериям 2 или 3; 2. ЕИО владеет долей в компании; 3. Организация осуществляет деятельность в отрасли (табл.1), где решения ЕИО существенно влияют на исполнение обязательств. <p>б) для индивидуальных предпринимателей:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обязательно предоставление поручительства одного из членов семьи принципала на всю сумму обязательств по гарантии. <p>Предоставление поручительства третьего лица-физического лица возможно в случае невозможности предоставления поручительства ни одним из членов семьи принципала.</p> <p>Дополнительное обеспечение:</p> <ol style="list-style-type: none"> 2.1.) Обеспечение (залог и пр.) по требованию банка при сумме гарантии от 5 млн. руб. 2.2.) Поручительство гарантийных фондов при сумме гарантии от 5 млн. руб. 3) При совокупной задолженности принципала в Банке более 20 млн. руб. и/или сроке более 2 лет требуется твердый залог - обеспеченность не менее 50% <p>I. Ликвидное движимое и недвижимое имущество*:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Залог зданий, сооружений; 2) залог автотранспорта, оборудования; 3) залог товарно-материальных ценностей; 4) до введения в эксплуатацию - залог прав требований на недвижимое имущество; 			
7	Страхование	Страхование жизни Заемщика/Собственника бизнеса по желанию Страхование имущества по требованию Банка			

1) Окончательный размер комиссионного вознаграждения устанавливается органом банка, уполномоченным принимать решения о выдаче банковской гарантии
 2) Покрытая гарантия - гарантия, обеспеченная на 100% и более денежным покрытием, переданным в залог Банку (залог векселя Банка или прав требования по депозиту, размещенному в Банке)
 *) обязательен залог прав требований по контракту

Таблица 1. Список отраслей с существенным влиянием ЕИО

<p>Критерии:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Высокая капиталоемкость (реализация крупных проектов) - Долгий срок окупаемости (повышенные риски неисполнения обязательств) - Сильная зависимость от решений ЕИО - Регуляторные и внешние риски (изменения законов, санкции и т.д.) 	
Строительство	<p>Реализация инвестиционных проектов Зависимость от согласований, изменений законодательства, цен на материалы. Высокие финансовые риски (задержки платежей, банкротства/недобросовестность подрядчиков/субподрядчиков).</p>
Добыча полезных ископаемых	<p>Крупные инвестиции, зависимость от специфики внешнего/внутреннего рынка. Экологические и регуляторные риски. Решения ЕИО влияют на лицензирование, партнерства с государством.</p>
Прочие виды деятельности (финансы: микрофинансовые организации, страховые компании)	<p>Решения ЕИО влияют на кредитную политику, риск-менеджмент. Высокая ответственность перед клиентами и регуляторами. Риск оттока капитала, недобросовестного управления.</p>
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	<p>Зависимость от сезона, господдержки.</p>
Обрабатывающие производства	<p>Кредитные риски (сезонность, залоги урожая). Решения ЕИО влияют на логистику, сбыт, закупки техники.</p>
Транспорт и связь, из них: (авиакомпании, судоходные и железнодорожные операторы, крупные логистические компании)	<p>Высокие операционные затраты (топливо, аренда, ремонт). Зависимость от специфики внешнего/внутреннего рынка Решения ЕИО влияют на контракты, парк техники, тарифы.</p>